



ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

08.09.2011

м. Київ

№ 306

**Зареєстровано в Міністерстві юстиції України
18 жовтня 2011 р. за № 1203/19941**

Про затвердження деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Із змінами і доповненнями, внесеними
постановами Правління Національного банку України
від 25 липня 2013 року № 296,
від 14 січня 2015 року № 10

(зміни, затверджені постановою Правління Національного банку України від 14 січня 2015 року № 10,
набирають чинності з 17 січня 2015 року, крім змін, передбачених абзацом другим підпункту 1 пункту 1,
підпунктами 1 - 3 пункту 3, підпунктами 3, 5 пункту 5 Змін, які набирають чинності з 16

січня 2015 року),
від 5 березня 2015 року № 164,
від 21 травня 2015 року № 328,
від 4 червня 2015 року № 357,
від 10 червня 2015 року № 368,
від 15 жовтня 2015 року № 700,
від 24 грудня 2015 року № 942,
від 13 квітня 2016 року № 261,
від 18 жовтня 2016 року № 395,

<http://yurist-online.org/>

від 16 листопада 2016 року N 401,
від 13 лютого 2017 року N 10

Відповідно до Законів України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність", "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців", з метою вдосконалення порядку створення і реєстрації банків, ліцензування їх діяльності, відкриття банками відокремлених підрозділів Правління Національного банку України

ПОСТАНОВЛЯЄ:

1. Затвердити Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів (далі - Положення про реєстрацію), що додається.

2. Пункт 2 втратив чинність

(згідно з постановою Правління Національного
банку України від 21.05.2015 р. N 328)

3. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Національного банку України згідно з переліком, що додається.

4. Власникам істотної участі в банку до 01.12.2011 надати банку відомості про структуру власності для юридичних осіб - згідно з додатком 2 до Положення про структуру, для фізичних осіб - згідно з додатком 3 до Положення про структуру.

5. Банкам до 17.12.2011 подати до територіального управління Національного банку України за місцезнаходженням банку (банки 1 та 2 груп, банки 3 та 4 груп з місцезнаходженням у м. Києві та Київській області подають документи до Національного банку) відомості про свою структуру власності згідно з додатком 1 до Положення про структуру та відомості, надані банкам власниками істотної участі відповідно до вимог пункту 4 цієї постанови.

6. Банки не здійснюють оплату за переоформлення банківської ліцензії відповідно до вимог пункту 1 розділу II "Прикінцеві положення" Закону України від 15 лютого 2011 року N 3024-VI "Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків".

7. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.), Юридичному департаменту (Новіков В. В.) подати цю постанову на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України.

8. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

9. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

10. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Соркіна І. В., Департамент реєстрації, ліцензування та реорганізації банків (Пархоменко О. І.) і начальників територіальних управлінь Національного банку України.

Голова

С. Г. Арбузов

ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління Національного банку України
08.09.2011 N 306

Зареєстровано

в Міністерстві юстиції України

18 жовтня 2011 р. за N 1203/19941

Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів

(У тексті Положення слова "Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку", "Єдиний електронний державний реєстр банків України" у всіх відмінках замінено відповідно словами "Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку", "електронна форма Державного реєстру банків України" у відповідних відмінках згідно з постановою Правління Національного банку України від 25 липня 2013 року N 296)

(У тексті Положення та додатках до нього слова "орган державної податкової служби", "Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків", "правління (ради директорів)" і "службу внутрішнього аудиту" у всіх відмінках замінено відповідно словами "контролюючий орган", "Комісія Національного банку

<http://yurist-online.org/>

України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем", "правління" та "підрозділу внутрішнього аудиту" у відповідних відмінках згідно з постановою Правління Національного банку України від 14 січня 2015 року N 10)

(У тексті Положення слова "Комісія Національного банку" у всіх відмінках замінено відповідно словами "Комітет з питань нагляду" у відповідних відмінках згідно з постановою Правління Національного банку України від 15 жовтня 2015 року N 700)

(У тексті Положення слова "змін до статуту банку" замінено словами "статуту банку в новій редакції" згідно з постановою Правління Національного банку України від 13 квітня 2016 року N 261)

(У тексті Положення слова "спостережна (наглядова) рада", "наглядова (спостережна) рада" і "наглядова рада" у всіх відмінках замінено відповідно словом "рада" у відповідних відмінках згідно з постановою Правління Національного банку України від 18 жовтня 2016 року N 395)

Розділ I. Загальні положення

Глава 1. Вступні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" (далі - Закон) з метою визначення порядку та умов реєстрації банків, погодження їх статутів і змін до них, погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, погодження призначення та визначення професійної придатності та ділової репутації керівників банку, особливостей заснування державного банку, видачі банківської ліцензії, визначення вимог щодо початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг, порядку відкриття відокремлених підрозділів банків на території України, порядку відкриття дочірнього банку, філії, представництва українського банку на території іншої держави, акредитацій філій, представництв іноземних банків на території України.

2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами 50 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

законодавство з питань фінансового моніторингу - Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення" та прийняті відповідно до нього нормативно-правові акти;

значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами від 10, але менше 50 відсотків статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

кваліфіковане щодо нерезидентів України бюро кредитних історій - найбільше за кількістю наявних у відповідній країні кредитних історій бюро кредитних історій (інший суб'єкт, до функцій якого віднесено збирання, обробку, зберігання і використання інформації, яка становить кредитну історію), яке поширює свою діяльність на країну, резидентом якої є особа;

(абзац п'ятий пункту 2 глави 1 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

кваліфіковані щодо резидентів України бюро кредитних історій: Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, Українське бюро кредитних історій і Міжнародне бюро кредитних історій;

кінцевий власник істотної участі в банку - фізична особа, юридична особа, у структурі власності якої немає інших власників істотної участі в банку, визначених відповідно до норм цього Положення, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава або територіальна громада в особі відповідного державного органу або органу місцевого самоврядування;

(пункт 2 глави 1 розділу I доповнено новим абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395, у зв'язку з цим абзаци сьомий - дев'ятнадцятий уважати відповідно абзацами восьмим - двадцятим)

Комітет з питань нагляду - Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем;

(абзац восьмий пункту 2 глави 1 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 15.10.2015 р. N 700)

міжнародна фінансова установа - установа, з якою Уряд України уклав угоду про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлено привілеї та імунітети;

набуття участі в юридичній особі - пряме та/або опосередковане набуття однією особою самостійно чи спільно з іншими особами в будь-який спосіб права володіння акціями (паями) юридичної особи або правами голосу акцій (паїв) юридичної особи. Збільшенням такої участі вважається набуття додаткової участі особою, що вже має участь у юридичній особі;

незалежний член ради - фізична особа, яка входить до складу ради банку та не є асоційованою особою члена правління або іншого керівника цього банку, представником споріднених або афілійованих осіб банку, акціонером або учасником банку або їх представником;

інвестиційний рівень кредитного рейтингу - довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за зобов'язаннями в іноземній валюті не нижче ніж рівень "BBB-" за класифікацією рейтингових агентств "Standard & Poor's" або "Fitch-Ratings" і рівень "Baa3" за класифікацією рейтингового агентства "Moody's Investors Service";

публічна компанія - іноземна юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів у регульованому сегменті кваліфікованої фондової біржі. Фондова біржа визнається кваліфікованою, якщо:

вона створена за законодавством держави - члена Європейського Союзу, або

сукупна ринкова капіталізація компаній, акції яких уключено (допущено) до торгів на такій біржі, перевищує еквівалент 100 мільярдів доларів США станом на останній місяць року, що передує року, у якому компанія визнається публічною для цілей цього Положення;

рада - рада, наглядова рада або спостережна рада;

(пункт 2 глави 1 розділу I доповнено новим абзацом шістнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395, у зв'язку з цим абзаци шістнадцятий - двадцятий уважати відповідно абзацами сімнадцятим - двадцять першим)

уповноважений орган - орган держави, банку (юридичної особи), який згідно із законом, статутом або внутрішніми положеннями має повноваження на прийняття відповідних рішень чи вчинення відповідних дій;

(абзац сімнадцятий пункту 2 глави 1 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

уповноважена особа - фізична особа, яка має право на прийняття відповідних рішень чи вчинення відповідних дій на підставі довіреності (іншого документа, який надає такі повноваження);

фінансова звітність юридичної особи - нерезидента включає форму "Баланс" і форму звіту про доходи, що встановлені особистим законом цієї особи;

фінансова звітність юридичної особи - резидента включає форму 1 "Баланс" ("Звіт про фінансовий стан"), форму 2 "Звіт про фінансові результати" ("Звіт про сукупний дохід"), форму 3 "Звіт про рух грошових коштів", форму 4 "Звіт про власний капітал" і примітки до фінансової звітності або "Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва".

(абзац двадцятий пункту 2 глави 1 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Термін "остаточний ключовий учасник" уживається в значенні, наведеному в нормативно-правовому акті Національного банку України щодо порядку подання відомостей про структуру власності банку. Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі та інших законах України.

3. Банки, їх відокремлені підрозділи створюються відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону, законів України "Про акціонерні товариства", "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань" (далі - Закон про державну реєстрацію), законодавства України про кооперацію, інших актів законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

(пункт 3 глави 1 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

4. Документи, що подаються до Національного банку України (далі - Національний банк) відповідно до цього Положення, мають бути викладені українською мовою та не містити виправлень, неточностей.

(абзац перший пункту 4 глави 1 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Документи, які складені іноземною мовою, для подання Національному банку мають бути перекладені на українську мову (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, що складені іноземною мовою з одночасним наведенням їх тексту українською мовою.

(пункт 4 глави 1 розділу I доповнено новим абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Документи, що подаються до Національного банку юридичною особою, підписуються керівником та засвідчуються відбитком печатки такої юридичної особи (за наявності) або підписуються уповноваженою особою юридичної особи.

Документи, що подаються до Національного банку фізичною особою, підписуються самою фізичною особою або її представником. Довіреність на право підпису представником документів подається в оригіналі або в копії, що засвідчена нотаріально.

5. Документи, зазначені в цьому Положенні, видані в іноземній державі, мають бути нотаріально засвідчені за місцем видачі та легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

(абзац перший пункту 5 глави 1 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Документи, які видано в іноземній державі та стосуються юридичної особи, легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, подаються Національному банку за підписом уповноваженої особи.

(абзац другий пункту 5 глави 1 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395, від 16.11.2016 р. N 401)

Документи, які видано в іноземній державі та стосуються фізичної особи, легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, подаються Національному банку за підписом фізичної особи або її уповноваженого представника.

(абзац третій пункту 5 глави 1 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395, від 16.11.2016 р. N 401)

Абзац четвертий пункту 5 глави 1 розділу I виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Аудиторський висновок аудитора/аудиторської фірми (далі - аудитор) іноземної держави, крім держав - членів Європейського Союзу, підлягає підтвердженню аудитором України відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність".

У разі неможливості дотримання вимог щодо оформлення, визначених пунктом 5 глави 1 розділу I цього Положення щодо документів, виданих в іноземній державі, з незалежних від особи причин, заявник подає до Національного банку обґрунтовані пояснення. Національний банк має право розглянути документи, видані в іноземній державі, вчинені без дотримання вимог щодо оформлення, визначених пунктом 5 глави 1 розділу I цього Положення, якщо визнає пояснення заявника поважними та не матиме сумнівів щодо достовірності документів та викладеної в них інформації.

(пункт 5 глави 1 розділу I доповнено абзацом згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

6. Уповноважена особа разом із документами, які подаються нею до Національного банку, одночасно подає документи (або їх нотаріально засвідчені копії), що підтверджують її повноваження. У довіреності на представництво фізичної особи або юридичної особи у відносинах з Національним банком з питань, визначених цим Положенням, зазначається обсяг повноважень представника щодо вчинення необхідних дій і підписання відповідних документів. Довіреність, видана фізичною особою, має бути засвідчена нотаріально.

7. Національний банк на виконання вимог Закону має право вимагати від банку, його засновників, власників істотної участі в банку, учасників (акціонерів), осіб, які мають намір набути/збільшити істотну участь у банку, осіб, які входять до складу десяти найбільших остаточних ключових учасників банку, інших осіб подання додаткових документів, що містять інформацію, потрібну для прийняття рішень відповідно до цього Положення.

(абзац перший пункту 7 глави 1 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Національний банк має право повернути на доопрацювання пакети документів, зазначені в цьому Положенні, у разі їх некомплектності та/або невідповідності поданих документів вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

(пункт 7 глави 1 розділу I доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Національний банк має право призупинити розгляд пакетів документів, що подаються відповідно до цього Положення, у разі виявлення обставин, що можуть вплинути на прийняття Національним банком відповідного рішення, до з'ясування таких обставин, але не більше ніж на 30 календарних днів. Національний банк повідомляє заявника про призупинення розгляду пакета документів протягом п'яти робочих днів із дня прийняття такого рішення (рішення приймає уповноважена особа Національного банку).

(пункт 7 глави 1 розділу I доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів за обґрунтованим клопотанням заявника та встановити строк, на який продовжено строк розгляду (рішення приймає уповноважена особа Національного банку).

(пункт 7 глави 1 розділу I доповнено абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

8. Юридичні та фізичні особи не мають права бути учасниками банку, якщо неможливо встановити ключових учасників в структурі їх власності (для юридичних осіб) та/або джерела коштів, за рахунок яких ці особи набувають участі в банку.

9. Заявники зобов'язані сплатити Національному банку за послуги, що надаються згідно з цим Положенням, та подати копії платіжних документів про внесення плати за відповідну послугу одночасно з поданням Національному банку відповідного пакета документів. Неподання копії платіжного документа про внесення плати за послугу, установлену Національним банком, є підставою для повернення Національним банком документів на доопрацювання.

Послуга за цим Положенням вважається наданою, а плата за розгляд документів не підлягає поверненню, якщо за відповідним пакетом документів Національним банком було прийняте рішення або якщо пакет документів за клопотанням заявника було повернуто без розгляду.

Перелік послуг, за які стягується плата, та відповідні тарифи встановлюються Національним банком.

(пункт 9 глави 1 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

10. Документи, визначені цим Положенням, подаються до Національного банку.

Рішення, що передбачені цим Положенням, приймають Правління Національного банку, Комітет з питань нагляду, уповноважена особа Національного банку.

Листи з повідомленнями про прийняті рішення з питань, визначених у цьому Положенні, підписує уповноважена особа Національного банку.

11. За порушення вимог цього Положення до банків, їх керівників, власників істотної участі застосовуються заходи впливу відповідно до Закону та нормативно-правових актів Національного банку, які визначають порядок їх застосування.

12. Особа є такою, що здійснює незалежно від формального володіння значний вплив на управління чи діяльність банку, зокрема, якщо така особа може використовувати права голосу від 10, але менше ніж 50 відсотків акцій (паїв) банку на загальних зборах на свій розсуд (окрім випадків, коли в довіреності на право участі та голосування визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного, або наявності

довіреності на право участі та голосування та окремого документа, у якому визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного).

13. Особа є такою, що здійснює незалежно від формального володіння вирішальний вплив на управління чи діяльність банку, зокрема, якщо така особа може використовувати права голосу від 50 відсотків акцій (паїв) банку на загальних зборах на свій розсуд (окрім випадків, коли в довіреності на право участі та голосування визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного, або наявності довіреності на право участі та голосування та окремого документа, у якому визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного).

Глава 2. Визначення ділової репутації юридичних і фізичних осіб

14. Ознаками відсутності бездоганної ділової репутації юридичної особи є:

- 1) відсутність бездоганної ділової репутації в члена виконавчого органу чи ради юридичної особи;
 - 2) відсутність бездоганної ділової репутації в особі, яка є контролером юридичної особи;
 - 3) наявність фактів невиконання особою протягом останніх п'яти років узятих на себе зобов'язань щодо забезпечення внесення коштів для капіталізації банку;
 - 4) порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 90 календарних днів, щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років;
- (підпункт 4 пункту 14 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)
- 5) неналежне виконання обов'язків як платника податків і зборів;
 - 6) те, що особа була власником істотної участі в банку станом на будь-яку дату протягом одного року, що передуює прийняттю рішення Національним банком про:
 - а) відкликання у банку банківської ліцензії згідно з пунктом 1 або пунктом 3 частини другої статті 77 Закону (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац другий підпункту 6 пункту 14 глави 2 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

б) віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв'язку з одноразовим грубим або систематичним порушенням банком законодавства у сфері готівкового обігу, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, якщо в рішенні Національного банку також установлено здійснення банком ризикової діяльності, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац третій підпункту 6 пункту 14 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

в) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з підстави, передбаченої пунктом 1 частини першої статті 76 Закону, якщо рішення про віднесення банку до категорії проблемних, яке йому передувало, було прийняте у зв'язку зі здійсненням банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац четвертий підпункту 6 пункту 14 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

г) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, передбачених статтею 76 Закону (застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац п'ятий підпункту 6 пункту 14 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

7) невжиття особою, яка є власником істотної участі в банку, своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку згідно з вимогою частини четвертої статті 58 Закону (застосовується протягом п'яти років із дня прийняття рішення Національним банком про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, у якому зазначається про порушення особою вимог частини четвертої статті 58 Закону);

8) застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною санкцій до особи (застосовується протягом дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

9) уключення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом перебування в переліку та протягом трьох років після виключення особи з переліку);

10) надання юридичною особою недостовірної інформації Національному банку (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації).

(пункт 14 глави 2 розділу I доповнено підпунктом 10 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

15. Ознакою відсутності бездоганної ділової репутації фізичної особи є:

1) наявність судимості, яка не погашена та не знята в установленому законодавством порядку, за злочини, передбачені розділом VII, статтями 199, 200, 209, 209¹, 212, 212¹, 258, 258⁵, статтями 366¹, 368, 368², 368³, 368⁴, 369, 369² Кримінального кодексу України;

2) наявність фактів невиконання особою протягом останніх п'яти років узятих на себе зобов'язань щодо забезпечення внесення коштів для капіталізації банку;

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 50 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 календарних днів, щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років;

(підпункт 3 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

4) неналежне виконання обов'язків як платника податків і зборів;

5) те, що особа:

(i) була власником істотної участі в банку станом на будь-яку дату, або

(ii) обіймала не менше шести місяців посади в органах управління та/або контролю банку або посаду головного бухгалтера банку, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку чи виконувала обов'язки зазначених осіб, або

(абзац третій підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

(iii) незалежно від обіймання посад і володіння участю в банку станом на будь-яку дату мала право надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії банку, -

протягом одного року, що передує прийняттю рішення Національним банком про:

а) відкликання в банку банківської ліцензії згідно з пунктом 1 або пунктом 3 частини другої статті 77 Закону (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац шостий підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

б) віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв'язку з одноразовим грубим або систематичним порушенням банком законодавства у сфері готівкового обігу, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, якщо в рішенні Національного банку також установлено здійснення банком ризикової діяльності, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац сьомий підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

в) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з підстави, передбаченої пунктом 1 частини першої статті 76 Закону, якщо рішення про віднесення банку до категорії проблемних, яке йому передувало, було прийняте у зв'язку зі здійсненням банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац восьмий підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

г) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, передбачених статтею 76 Закону (застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

(абзац дев'ятий підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

б) невжиття особою, яка є власником істотної участі в банку, своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку згідно з вимогою частини четвертої статті 58 Закону (застосовується протягом п'яти років із дня прийняття рішення Національним банком про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, у якому зазначається про порушення особою вимог частини четвертої статті 58 Закону);

- 7) застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною санкцій до особи (застосовується протягом дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);
- 8) уключення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом перебування в переліку та протягом трьох років після виключення особи з переліку);
- 9) звільнення на вимогу Національного банку чи іншого державного органу (протягом останніх п'яти років);
- 10) звільнення за статтями 40 (пункти 2 - 4, 7, 8), 41 (крім пункту 5 частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років);
- 11) позбавлення прав обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває;
- 12) те, що особу піддано адміністративному стягненню за порушення вимог банківського законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу (застосовується протягом одного року з дня настання такої події);
- 13) те, що особа була призначена після 01 червня 2015 року на посаду голови правління або головного бухгалтера банку (або посаду виконуючого обов'язки голови правління чи головного бухгалтера банку) та обіймала відповідну посаду протягом більше ніж чотирьох місяців (для громадян України) або шести місяців (для іноземців) із моменту призначення без отримання письмової згоди Національного банку на зайняття відповідної посади [застосовується з першого дня п'ятого (для громадян України) або сьомого (для іноземців) місяця після призначення особи на посаду та протягом трьох років із дати звільнення особи з відповідної посади];

(підпункт 13 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

- 14) те, що особа була призначена після 01 червня 2015 року на посаду члена правління, ради банку (або посаду виконуючого обов'язки члена правління, ради банку) та обіймала цю посаду протягом більше ніж чотирьох місяців (для громадян України) або шести місяців (для іноземців) із моменту призначення без визначення відповідності її професійної придатності та ділової репутації [застосовується з першого дня п'ятого (для громадян України) або сьомого (для іноземців) місяця після призначення особи на посаду та протягом трьох років із дати звільнення особи з посади];

(підпункт 14 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

- 15) те, що особа була обрана (призначена) після 01 червня 2015 року на посаду голови або члена правління, голови або члена ради банку, у якому структура власності визнана Національним банком непрозорою, і обіймала будь-яку керівну посаду в цьому банку протягом принаймні одного року

з моменту призначення [застосовується через один рік після обрання (призначення) особи на посаду та протягом трьох років із дати відкликання (звільнення) особи з посади];

Абзац другий підпункту 15 пункту 15 глави 2 розділу I виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Абзац третій підпункту 15 пункту 15 глави 2 розділу I виключено

(підпункт 15 пункту 15 глави 2 розділу I у редакції постанови
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261,
виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

16) надання фізичною особою недостовірної інформації Національному банку (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації).

Національний банк має право не застосовувати щодо фізичної особи ознаку, передбачену підпунктом 3 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, якщо порушення зобов'язання фінансового характеру відбулось із поважних причин. Для підтвердження поважності причини порушення фізична особа подає до Національного банку письмові пояснення та документи, що їх підтверджують, а також запевнення кредитора за таким зобов'язанням щодо відсутності претензій до фізичної особи щодо поточного стану виконання цього зобов'язання.

Національний банк має право не застосовувати щодо фізичної особи ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, передбачені підпунктами 13, 14 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, якщо перевищення строків, зазначених у підпунктах 13, 14 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, відбулося з обставин, незалежних від самої особи. Для підтвердження цих обставин особа подає до Національного банку письмові пояснення та документи, що їх підтверджують.

Національний банк має право визнати ділову репутацію особи небездоганною за наявності інших, крім визначених пунктами 14, 15 глави 2 розділу I цього Положення ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей (рішення приймає Комітет з питань нагляду, а щодо голів правління банків та керівників філій іноземних банків - Правління Національного банку).

(абзац четвертий підпункту 16 пункту 15 глави 2 розділу I із змінами,
внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України
від 16.11.2016 р. N 401)

Визначення Національним банком ділової репутації особи здійснюється в передбачених Законом та цим Положенням випадках та не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.

(пункт 15 глави 2 розділу I доповнено підпунктом 16 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Глава 3. Оцінка фінансового стану юридичних і фізичних осіб

Загальні положення

16. Особа має відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням.

17. Оцінка фінансового стану юридичних і фізичних осіб здійснюється в таких випадках:

1) погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, - щодо засновників такої юридичної особи;

2) погодження змін, що вносяться до статуту банку, - щодо учасників банку, які здійснили внески до статутного капіталу банку або придбали акції/паї банку на вторинному ринку;

(підпункт 2 пункту 17 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

3) погодження набуття або збільшення істотної участі в банку - щодо осіб, які мають намір набути/збільшити або набули/збільшили істотну участь у банку;

(підпункт 3 пункту 17 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

4) оцінки структури власності банку щодо її прозорості - щодо десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку.

(підпункт 4 пункту 17 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

18. Для цілей цього Положення відповідна дата - це:

1) у випадку погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, - дата внесення засновниками коштів до статутного капіталу такої юридичної особи;

(підпункт 1 пункту 18 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

2) у випадку погодження змін, що вносяться до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку, - дата оплати акцій (паїв) банку за договорами купівлі-продажу або розміщення акцій (паїв) банку;

(підпункт 2 пункту 18 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

3) у випадку погодження набуття або збільшення істотної участі в банку - дата подання документів на розгляд Національного банку;

4) у випадку перевірки структури власності банку щодо її прозорості - дата, визначена Національним банком для банку (відповідного ключового учасника банку).

Оцінка фінансового стану юридичних осіб

19. Оцінка фінансового стану юридичної особи здійснюється у випадках, зазначених у пункті 17 глави 3 розділу I цього Положення:

1) для юридичних осіб - резидентів України - за останній завершений звітний рік станом на останню річну звітну дату, а також на останню звітну дату, що передує відповідній даті;

2) для юридичних осіб - нерезидентів - за останніх три завершених звітних роки станом на кожну річну звітну дату;

(підпункт 2 пункту 19 глави 3 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

3) для юридичних осіб, що мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу або є публічними компаніями, - за останній завершений звітний рік станом на останню річну звітну дату, що передує відповідній даті;

4) для юридичних осіб, які придбали акції/паї банку на вторинному ринку (у разі погодження змін до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку), - за останній завершений звітний рік станом на останню річну звітну дату, що передує відповідній даті.

(пункт 19 глави 3 розділу I доповнено підпунктом 4 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

20. Фінансова звітність юридичних осіб - резидентів і нерезидентів (окрім юридичних осіб, що мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічних компаній) подається в складі:

- 1) річної бухгалтерської (фінансової) звітності за відповідну кількість років;
- 2) проміжної бухгалтерської (фінансової) звітності за останній завершений звітний період між останньою річною звітною датою та відповідною датою. Якщо після закінчення останнього завершеного звітного періоду та відповідною датою минуло більше місяця, то зазначена звітність юридичних осіб - резидентів повинна також бути доповнена балансом і звітом про фінансові результати, складеними на останній календарний день місяця, який передує відповідній даті.

Фінансова звітність юридичних осіб, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу і публічних компаній, подається в складі річної бухгалтерської (фінансової) звітності за останній завершений рік.

Фінансова звітність банків України не подається.

21. Фінансова звітність юридичних осіб - резидентів подається з відміткою органів статистики про її прийняття, має бути засвідчена підписами керівника та головного бухгалтера (за наявності такої посади) та відбитком печатки (за наявності).

Фінансова звітність юридичних осіб - нерезидентів подається за підписом уповноваженої особи нерезидента.

22. Фінансова звітність юридичних осіб подається на індивідуальній основі. Фінансова звітність банків, фінансових установ, юридичних осіб, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічних компаній може подаватися на консолідованій основі.

23. Документами, що дають змогу здійснити оцінку та зробити висновок про задовільний фінансовий стан юридичної особи, є:

- 1) фінансова звітність, що відповідає вимогам цього Положення;
- 2) довідки банків, що обслуговують рахунки юридичної особи - учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв банку, що містять:

інформацію про рух коштів на рахунках із дати відкриття рахунку, але не більше ніж за три останніх місяці і про залишки на рахунках станом на відповідну дату (для погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також для погодження змін, що

вносяться до статуту в частині змін статутного капіталу банку) або станом на дату, що передує відповідній даті (для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, а також для перевірки структури власності банку щодо її прозорості);

запевнення банку про те, що банк здійснив перевірку джерел походження коштів на рахунках в обсязі, передбаченому законодавством, яке застосовується до діяльності цього банку [такі довідки не подаються для оцінки фінансового стану юридичної особи в частині придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку в разі погодження змін, що вносяться до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку];

(підпункт 2 пункту 23 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

3) висновок аудитора, складений за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти фінансової звітності, її відповідності вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку держави місцезнаходження юридичної особи та/або міжнародним стандартам фінансової звітності;

4) інформація аудитора, що додається до аудиторського висновку, щодо:

наявності власних коштів у розмірі, необхідному для забезпечення виконання особою зобов'язань щодо формування статутного капіталу банку або набуття істотної участі в банку станом на останню звітну дату, яка передує відповідній даті, на підставі розрахунку розміру власних коштів юридичних осіб, крім банків і фінансових установ (додаток 5);

джерел походження власних коштів, за рахунок яких здійснюється виконання особою (крім банків, юридичних осіб, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічних компаній) зобов'язань щодо формування статутного капіталу банку або набуття особою участі в банку;

відповідності розрахунку економічних нормативів банків та інших фінансових установ вимогам, установленим законодавством країни місцезнаходження банку, фінансової установи, на кожен звітну дату періоду, за який подається звітність;

оцінки фінансового стану та платоспроможності юридичної особи (крім банків, інших фінансових установ, юридичних осіб, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічних компаній) на підставі розрахунку рекомендованих показників платоспроможності та фінансової стійкості згідно з додатком 1 до цього Положення на кожен звітну дату періоду, за який подається звітність;

5) звіт відповідного агентства про присвоєння кредитного рейтингу - для юридичної особи, що має інвестиційний рівень кредитного рейтингу, або лист такої юридичної особи, засвідчений підписом її уповноваженої особи, із інформацією про присвоєний кредитний рейтинг і посиланням на веб-сторінку відповідного агентства, на якій у вільному доступі можливий перегляд цієї інформації;

6) копія сертифіката аудитора, який подав аудиторський висновок (не надається в разі здійснення підтвердження висновку аудитора іноземної держави згідно з пунктом 5 глави 1 розділу I цього Положення);

7) копія сертифіката аудитора України, який здійснив підтвердження висновку аудитора іноземної держави згідно з пунктом 5 глави 1 розділу I цього Положення;

8) довідка уповноваженого органу про наявність або відсутність у особи заборгованості зі сплати податків, зборів станом на відповідну дату.

(пункт 23 глави 3 розділу I доповнено підпунктом 8 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

24. Ознаками відсутності задовільного фінансового стану юридичної особи є:

1) порушення проти особи справи про визнання її неплатоспроможною;

2) перебування особи в стадії ліквідації;

3) відсутність достатньої кількості власних коштів в учасника банку для забезпечення виконання ним зобов'язань щодо формування статутного капіталу банку;

4) відсутність достатньої кількості власних коштів в особи для набуття істотної участі в банку;

5) відсутність достатньої кількості власних коштів в особи для набуття участі в банку, якщо внаслідок такого набуття особа включається до складу десяти найбільших остаточних ключових учасників банку або збільшує свою участь у банку більше ніж на 2 відсотки;

6) наявність збитків у особи на звітну дату кожного періоду, за який подається звітність (ознака не застосовується в разі погодження змін, що вносяться до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку);

(підпункт 6 пункту 24 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

7) підпункт 7 пункту 24 глави 3 розділу I виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

8) підпункт 8 пункту 24 глави 3 розділу I виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, у зв'язку з цим підпункти 9 - 11 уважати відповідно підпунктами 7 - 9)

7) наявність порушень економічних нормативів, установлених законодавством України, на останню звітну дату кожного періоду, за який подається звітність (для банків та інших фінансових установ);

(підпункт 7 пункту 24 глави 3 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

8) невідповідність показників платоспроможності та фінансової стійкості юридичних осіб, крім банків та інших фінансових установ оптимальним значенням згідно з додатком 1 до цього Положення. Ці показники не перевіряються щодо юридичних осіб, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічних компаній;

9) відсутність документів, що підтверджують джерела походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для формування або збільшення статутного капіталу банку, набуття істотної участі в банку, набуття участі в банку, якщо внаслідок такого набуття особа включається до складу десяти найбільших остаточно ключових учасників банку або збільшує свою участь у банку більше ніж на 2 відсотки;

10) те, що з дати державної реєстрації юридичної особи - резидента, яка набуває істотну участь у банку, минуло менше ніж один повний календарний рік або з дати державної реєстрації (створення) юридичної особи - нерезидента, яка набуває істотну участь у банку, минуло менше ніж три повних календарних роки (ознака застосовується в разі розгляду питання про погодження набуття істотної участі в банку). Повним календарним роком є рік, що починається 01 січня та закінчується 31 грудня.

(пункт 24 глави 3 розділу I доповнено підпунктом 10 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

25. Розмір власних коштів юридичної особи - засновника юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або учасника банку, який здійснює внески до статутного капіталу банку та/або придбав акції (паї) банку на вторинному ринку, - визнається достатнім, якщо він є більшим, ніж ціна акцій (паїв) банку, визначена відповідними договорами купівлі-продажу акцій (паїв) або договорами підписки на акції.

Розмір власних коштів юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, визнається достатнім, якщо він є більшим, ніж ціна набуття істотної участі в банку, зазначена в анкеті юридичної особи (додаток 2) та підтверджена документами, визначеними цим Положенням.

(абзац другий пункту 25 глави 3 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Розмір власних коштів юридичної особи, яка є одним з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку (для оцінки структури власності банку щодо її прозорості), є достатнім, якщо він є більшим, ніж величина частини регулятивного капіталу банку, пропорційна частці, яку розмір набутої участі становить у статутному капіталі банку. Розмір регулятивного капіталу банку визначається станом на останню дату звітного місяця, що передує відповідній даті. Якщо регулятивний капітал банку є меншим, ніж його статутний капітал, то для оцінки достатності власних коштів такої особи використовується розмір статутного капіталу банку.

Розмір власних коштів юридичної особи розраховується в порядку, визначеному в додатку 5 до цього Положення.

(пункт 25 глави 3 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368, у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Оцінка фінансового стану фізичних осіб

26. Оцінка фінансового стану фізичної особи здійснюється у випадках, зазначених у пункті 17 глави 3 розділу I цього Положення.

27. Фінансовий стан фізичної особи має відповідати таким вимогам:

- 1) наявність достатньої кількості власних коштів і задовільного майнового стану;
- 2) немає прострочених зобов'язань перед банками;
- 3) немає прострочених зобов'язань щодо сплати податків і зборів;
- 4) наявність документів, що підтверджують джерела походження коштів.

28. Документами, що дають змогу здійснити оцінку та зробити висновок про задовільний майновий стан фізичної особи, є:

- 1) інформація банків, які обслуговують рахунки особи, про:

рух коштів на них із дати відкриття рахунків, але не більше ніж за три останніх місяці;

залишки на рахунках станом на відповідну дату (для погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також для погодження змін, що вносяться до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку) або на дату, що передує відповідній даті (для погодження набуття або збільшення істотної часті в банку, а також для перевірки структури власності банку щодо її прозорості), -

а також запевнення банку про те, що банк здійснив перевірку джерел походження коштів на рахунках в обсязі, передбаченому законодавством, яке застосовується до діяльності цього банку.

Документи, визначені цим підпунктом, не подаються для оцінки фінансового стану фізичної особи в частині придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку для погодження змін, що вносяться до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку;

(підпункт 1 пункту 28 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

2) копія декларації про майновий стан і доходи (далі - податкова декларація) з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України);

3) інформація контролюючого органу України, надана щодо податкових резидентів України, про:

суми доходів і сплачених податків за період, за який подано податкову декларацію або податкові декларації;

наявність або відсутність в особи заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів станом на відповідну дату;

4) копія податкової декларації (декларації про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України);

5) інформація уповноваженого органу іноземної країни, надана щодо нерезидентів, про:

суми доходів і сплачених податків за період, за який подано податкову декларацію або податкові декларації;

належне виконання обов'язків як платника податків станом на відповідну дату.

Якщо законодавством країни, податковим резидентом якої є фізична особа - нерезидент, не передбачена можливість особи отримати від уповноваженого органу іноземної країни інформації про суми отриманих доходів або про суми сплачених податків, або про стан виконання обов'язків як платника податків, то подається письмове запевнення особи про неможливість подання відповідної інформації;

6) інформація за підписом особи, що засвідчується нотаріально, про власні кошти фізичної особи та джерела їх походження;

(підпункт 6 пункту 28 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

7) копії декларацій про майновий стан і доходи, які подавались особою на виконання вимог антикорупційного законодавства (якщо такі декларації подавались);

(підпункт 7 пункту 28 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

8) інші документи, що підтверджують розмір власних коштів фізичної особи та джерела їх походження.

(підпункт 8 пункту 28 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

29. Фізична особа подає податкові декларації за останній звітний рік, а також за ту кількість років, яка є необхідною для підтвердження джерел походження власних коштів фізичної особи. Якщо фізична особа відповідно до податкового законодавства не подавала податкової декларації за будь-який з років, що передують останньому звітному року перед відповідною датою, то для підтвердження достатності власних коштів подається інформація контролюючого органу про доходи, отримані у відповідному році, і сплачені з цих доходів податки. Зазначена інформація може міститися у витязі (відомостях) із інформаційного фонду Державного реєстру фізичних осіб про суми виплачених доходів та утриманих податків або у довідці контролюючого органу за формою, установленюю контролюючим органом.

(пункт 29 глави 3 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

30. Розмір власних коштів фізичної особи - засновника юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або учасника банку, який здійснює внески до статутного капіталу банку та/або придбав акції банку на вторинному ринку, вважається достатнім, якщо він є більшим, ніж ціна акцій (паїв) банку, визначена відповідними договорами купівлі-продажу акцій (паїв) або договорами підписки на акції.

Розмір власних коштів фізичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, вважається достатнім, якщо він є більшим, ніж величина частини регулятивного капіталу банку, пропорційна частці, яку розмір участі, що набувається або збільшується, становить у статутному капіталі банку.

Розмір власних коштів фізичної особи, яка є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку (для оцінки структури власності банку щодо її прозорості), є достатнім, якщо він є більшим, ніж величина частини регулятивного капіталу банку, пропорційна частці, яку розмір набутої часті становить у статутному капіталі банку.

Розмір регулятивного капіталу банку визначається станом на останню дату звітного місяця, що передує відповідній даті. Якщо розмір регулятивного капіталу банку є меншим, ніж його статутний капітал, то для оцінки достатності власних коштів фізичної особи використовується розмір статутного капіталу банку.

(пункт 30 глави 3 розділу I із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368, у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

31. Власними коштами фізичної особи у випадках, визначених абзацом першим пункту 30 цієї глави, можуть бути виключно грошові кошти, які належать фізичній особі на праві власності.

Власними коштами фізичної особи для їх оцінки у випадках, визначених абзацами другим і третім пункту 30 цієї глави, можуть бути грошові кошти та інше майно, яке належить фізичній особі на праві власності.

Власними коштами фізичної особи не можуть уважатися кошти (майно), отримані нею за договорами позики, кредиту та іншими правочинами, за якими такі кошти підлягають поверненню.

Якщо власними коштами фізичної особи для підтвердження відповідності її фінансового стану є майно, то до Національного банку подається звіт суб'єкта оціночної діяльності про оцінку ринкової вартості цього майна. До звіту додаються:

документи, які підтверджують право власності особи на майно та відсутність обтяжень щодо цього майна;

копія договору або іншого правочину, у результаті виконання якого особа отримала майно у власність;

копія сертифіката суб'єкта оціночної діяльності.

(пункт 31 глави 3 розділу I у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

(розділ I із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
від 14.01.2015 р. N 10,
від 05.03.2015 р. N 164,
у редакції постанови Правління Національного
банку України від 04.06.2015 р. N 357)

32. Доходами, що можуть бути джерелом власних коштів фізичної особи, є фактично отримані фізичною особою на законних підставах доходи з джерел їх походження в Україні або за її межами.

(главу 3 розділу I доповнено пунктом 32 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

33. Для підтвердження джерел походження коштів Національний банк має право запитувати додаткові документи та інформацію, у тому числі щодо джерел походження коштів у третіх осіб, від яких фізична особа отримала такі кошти.

(главу 3 розділу I доповнено пунктом 33 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Розділ II. Погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, та набуття істотної участі в банку

Глава 1. Погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність

1.1. Національний банк погоджує статут перед проведенням державної реєстрації юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність.

Особа, уповноважена засновниками юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для погодження статуту цієї особи подає до Національного банку документи, визначені статтею 17 Закону, з урахуванням особливостей, передбачених цією главою. У разі створення банку одним засновником документи подаються цим засновником або уповноваженою ним особою.

1.2. Заява про погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, підписується уповноваженою особою.

1.3. Протокол зборів засновників має містити рішення, що визначені в нормативно-правових актах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Протокол установчих зборів (зборів учасників) має містити рішення про створення банку, затвердження його статуту, обрання ради і ревізійної комісії (у разі її створення), призначення голови правління, головного бухгалтера та членів правління банку, а також призначення уповноваженої особи для погодження статуту, державної реєстрації та реєстрації банку, рішення про затвердження бізнес-плану, затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій (для акціонерного товариства), інші положення відповідно до законодавства України.

(абзац другий пункту 1.3 глави 1 розділу II у редакції постанов
Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10,
від 18.10.2016 р. N 395)

У протоколах зазначаються місце та дата проведення зборів, їх правочинність, порядок денний, порядок голосування.

Протоколи підписують голова та секретар.

У разі створення банку однією особою рішення приймаються цією особою одноосібно і оформляються рішенням про намір заснування банку та про заснування банку. Підпис фізичної особи на рішеннях підлягає нотаріальному засвідченню, а підпис представника юридичної особи засвідчується відбитком печатки (в разі її наявності).

(абзац п'ятий пункту 1.3 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з
постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

У разі створення державного банку подається постанова Кабінету Міністрів України про створення державного банку, що містить посилання на статтю витрат на створення цього банку в законі України про Державний бюджет України на відповідний рік.

1.4. Договір про створення (заснування) банку має бути підписаний засновниками банку і засвідчений відбитками їх печаток (у разі їх наявності). Вимоги цього пункту не поширюються на державні та кооперативні банки, а також на банки, що створюються однією особою.

(абзац перший пункту 1.4 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з
постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

Договір про створення (заснування) банку має містити положення, визначені Законом України "Про акціонерні товариства".

Підписи фізичних осіб - засновників банку на договорі про створення банку засвідчуються нотаріально.

1.5. Статут юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подається до Національного банку в трьох примірниках і має містити інформацію, визначену статтею 16 Закону та іншими законодавчими актами України. Статут юридичної особи, яка має намір здійснювати

банківську діяльність, має бути оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, надрукований 12 або 14 кеглем шрифту Times New Roman і на титульному аркуші містити в правому верхньому куті вільне місце для штампа Національного банку про його погодження.

(пункт 1.5 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.6. Копії документів, засвідчених належним чином, необхідних для ідентифікації самого засновника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, подаються:

а) для юридичної особи (крім банків, зареєстрованих в Україні") у вигляді:

копій установчих документів (для юридичних осіб України - засвідчених нотаріально або самою юридичною особою, для іноземних юридичних осіб - за формою, передбаченою цим Положенням для документів іноземних юридичних осіб);

(абзац третій пункту 1.6 глави 1 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

витягу з реєстру власників іменних цінних паперів щодо акціонерів акціонерного товариства (подається щодо акціонерних товариств);

витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, та містить інформацію про адресу юридичної особи, склад її учасників (акціонерів), керівника;

абзац шостий пункту 1.6 глави 1 розділу II виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, у зв'язку з цим абзаци сьомий - дев'ятий уважати відповідно абзацами шостим - восьмим)

(підпункт "а" пункту 1.6 глави 1 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

б) для фізичної особи у вигляді:

ксерокопії сторінок паспорта, які містять фотографію, прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб - іноземців у разі наявності), інформацію про громадянство, засвідчені підписом самої фізичної особи, її уповноваженої особи чи нотаріально. Фізична особа - іноземець, яка не має в паспорті інформації про її місце проживання, подає документ, що може підтвердити адресу постійного місця проживання цієї особи;

(абзац сьомий пункту 1.6 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

копії документа з реєстраційним номером облікової картки платника податків або серією та номером паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), засвідченої підписом самої фізичної особи, її уповноваженої особи чи нотаріально.

(абзац восьмий пункту 1.6 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

(підпункт "б" пункту 1.6 глави 1 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

1.7. Документи, що дають змогу зробити висновок про ділову репутацію самого засновника, а для засновника - юридичної особи також і членів виконавчого органу та/або ради та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подаються:

а) для юридичної особи у вигляді:

анкети юридичної особи, засвідченої підписом уповноваженої особи та відбитком печатки в разі її наявності (додаток 2);

(абзац другий підпункту "а" пункту 1.7 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

анкети, заповненої членами виконавчого органу та ради юридичної особи (додаток 3);

анкети, заповненої фізичними особами, які є власниками істотної участі в цій юридичній особі (додаток 4);

інформації про кредитну історію від кваліфікованих бюро кредитних історій;

<http://yurist-online.org/>

(абзац шостий пункту 1.7 глави 1 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

інформації контролюючого органу про стан виконання обов'язків юридичною особою як платника податків;

довідки про наявність чи відсутність судимості у членів виконавчого органу та ради, виданої компетентним органом країни проживання;

(підпункт "а" пункту 1.7 глави 1 розділу II доповнено абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

б) для фізичної особи у вигляді:

анкети за підписом фізичної особи, засвідченим нотаріально (додаток 4);

довідок банків, що надали кредити фізичній особі, про стан виконання зобов'язань щодо їх повернення (у разі наявності кредитів);

інформації контролюючого органу про стан виконання обов'язків фізичною особою як платника податків;

інформації про кредитну історію від кваліфікованих бюро кредитних історій.

(пункт 1.7 глави 1 розділу II доповнено абзацом тринадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10, абзац тринадцятий пункту 1.7 глави 1 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.8. Документи для оцінки фінансового стану юридичних і фізичних осіб подаються у вигляді, визначеному в главі 3 розділу I цього Положення.

(пункт 1.8 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, від 14.01.2015 р. N 10, у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

1.9. Документи, що засвідчують повну сплату засновниками внесків до статутного капіталу, подаються у вигляді копій платіжних документів про сплату юридичними та фізичними особами - учасниками банку внесків до статутного капіталу банку разом з інформацією про стан формування статутного капіталу банку (додаток 6).

Наявність власних коштів за кожним внеском до статутного капіталу банку має бути підтверджена документами, визначеними в главі 3 розділу I цього Положення.

(абзац другий пункту 1.9 глави 1 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

1.10. Відомості про структуру власності юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подаються у вигляді, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку щодо порядку подання відомостей про структуру власності банку.

Відомості про структуру власності засновника (крім засновника-держави в особі органу виконавчої влади, а також міжнародної фінансової установи, що набуває істотної участі в юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подаються за формою, наведеною в додатку 2 (для засновника - юридичної особи) або додатку 4 (для засновника - фізичної особи) до цього Положення.

Відомості про асоційованих осіб засновника - фізичної особи та про юридичних осіб, у яких засновник - фізична особа є керівником та/або контролером, подаються за формою, наведеною в додатку 4 до цього Положення.

(пункт 1.10 глави 1 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

1.11. Відомості про пов'язаних із банком осіб, що відповідають ознакам, передбаченим частиною першою статті 52 Закону, подаються за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку щодо визначення пов'язаних із банком осіб.

(главу 1 розділу II доповнено новим пунктом 1.11 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, у зв'язку з цим пункти 1.11 - 1.16 уважати відповідно пунктами 1.12 - 1.17)

1.12. Копія тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має бути засвідчена цією комісією або нотаріально.

1.13. Копії висновку та/або відповідного дозволу Антимонопольного комітету України подаються у випадках, передбачених законодавством України.

Копія документа засвідчується Антимонопольним комітетом України або нотаріально.

(пункт 1.13 глави 1 розділу II у редакції постанови
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

1.14. Міжнародна фінансова установа, яка є засновником юридичної особи, що має намір здійснювати банківську діяльність, та з якою Уряд України уклав договір про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлені привілеї та імунітети, подає лише копії платіжних документів про повну сплату внесків до статутного капіталу банку за акції банку.

(главу 1 розділу II доповнено новим пунктом 1.14 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
у зв'язку з цим пункти 1.14 - 1.16
уважати відповідно пунктами 1.15 - 1.17)

1.15. Рішення про погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або відмову в його погодженні Національний банк (рішення приймається Правлінням Національного банку) приймає в строк, визначений статтею 17 Закону, з дня отримання всіх документів/інформації, передбачених/передбаченої Законом та цією главою, за умови відповідності їх встановленим вимогам.

1.16. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення про погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, видає або надсилає уповноваженій особі листа, у якому повідомляє про погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також два примірники погодженого, прошитого, засвідченого на звороті відбитком печатки Секретаріату Правління Національного банку цього статуту, титульні сторінки кожного з яких засвідчені підписом заступника Голови і відбитком печатки Національного банку.

1.17. Національний банк може відмовити в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, за наявності підстав, визначених у статті 18 Закону.

Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність (рішення приймається Правлінням Національного банку), надсилає уповноваженій особі листа з обґрунтуванням підстав відмови.

Кошти з накопичувального рахунку повертаються учасникам банку в разі відмови в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, за їх заявами протягом трьох робочих днів з дня надходження заяви до Національного банку.

Глава 2. Вимоги до формування та збільшення статутного капіталу

2.1. Засновники/учасники юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, акумулюють кошти для формування статутного капіталу не нижче розміру, передбаченого статтею 31 Закону, на накопичувальному рахунку, що відкривається в Національному банку.

Уповноважена особа юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для відкриття накопичувального рахунку протягом п'яти робочих днів після дати подання документів для погодження статуту подає до Національного банку документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку щодо відкриття рахунків для формування статутного капіталу новостворюваного банку.

До часу внесення коштів для формування статутного капіталу на накопичувальний рахунок, відкритий у Національному банку, ці кошти можуть акумулюватися на рахунку в будь-якому банку України на підставі відповідного рішення зборів засновників.

Кошти можуть перераховуватися лише з власних поточних рахунків юридичними особами та фізичними особами в безготівковій формі та вноситися фізичними особами в готівковій формі.

(пункт 2.1 глави 2 розділу II у редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

2.2. Учасники банку зобов'язані не пізніше ніж за 10 календарних днів до закінчення строку, встановленого Законом для розгляду документів, визначених главою 1 цього розділу, перерахувати кошти на накопичувальний рахунок у заявленому розмірі.

2.3. Банк має отримати від своїх учасників документи й відомості, визначені цим Положенням, що підтверджують наявність у них власних коштів у заявленому розмірі під час здійснення кожного внеску до статутного капіталу банку.

2.4. Грошові внески для формування або збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривнях.

Перерахунок коштів в іноземній вільно конвертованій валюті, унесених нерезидентами, у національну валюту України здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком на дату надходження іноземної валюти до банку в оплату його акцій або паїв.

(пункт 2.4 глави 2 розділу II у редакції постанови
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

Глава 3. Вимоги щодо найменування банку

3.1. Найменування банку та його відокремленого підрозділу має відповідати вимогам статті 15 Закону, статті 3 Закону України "Про акціонерні товариства" та іншим нормативно-правовим актам України.

3.2. Використання в найменуванні банку слова "Україна", "державний", "національний" і похідних від них дозволяється за згодою Національного банку лише державним банкам, а слово "центральний" та похідних від нього - центральному кооперативному банку.

3.3. Для отримання згоди до Національного банку подаються такі документи:

клопотання про надання згоди на вживання в найменуванні банку слова "Україна", або "державний", або "центральний", або "національний", або похідних від них за підписом уповноваженої засновниками банку особи або голови ради, яке має містити обґрунтування потреби вживання цього слова;

рішення засновників юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність (протокол зборів, підписаний головою та секретарем зборів), або загальних зборів учасників банку (протокол, засвідчений підписом голови і секретаря зборів та відбитком печатки банку) щодо найменування банку.

Рішення про надання згоди (відмову в наданні) приймається Правлінням Національного банку в місячний строк з дати отримання документів.

3.4. Відокремлений підрозділ банку використовує найменування лише того банку, підрозділом якого він є. До назви відокремленого підрозділу банку може додаватися найменування місцезнаходження цього підрозділу.

3.5. Банк та його відокремлені підрозділи мають право використовувати комерційне (фірмове) найменування відповідно до вимог законодавства України.

3.6. Банк після втрати ним статусу перехідного має змінити своє найменування, виключивши з нього слово "перехідний".

(главу 3 розділу II доповнено пунктом 3.6 згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

Глава 4. погодження набуття істотної участі в банку

(назва глави 4 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

Загальні положення

<http://yurist-online.org/>

1. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі в банку таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами (далі в цій главі - особа) володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку чи прав голосу акцій (паїв) у статутному капіталі банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний або вирішальний вплив на управління або діяльність банку, зобов'язана повідомити про свої наміри та подати пакет документів відповідно до вимог статті 34 Закону та цього Положення.

Документи для погодження набуття істотної участі в разі створення нового банку подаються до Національного банку разом із документами, потрібними для погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність.

(пункт 1 глави 4 розділу II доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

2. Пряме володіння істотною участю в банку настає, якщо особа володіє 10 і більше відсотками акцій (паїв) у статутному капіталі банку на праві власності.

3. Опосередковане володіння істотною участю в банку настає, зокрема, якщо:

1) особа володіє участю в банку через інших осіб і розмір участі такої особи в банку, розрахований за формулою, передбаченою цим Положенням, становить 10 і більше відсотків;

2) особа прямо або через інших осіб здійснює контроль одного або декількох акціонерів (учасника) банку, яким належить 10 і більше відсотків акцій (паїв) у статутному капіталі банку;

3) особа має права голосу в розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу банку на загальних зборах учасників банку згідно з довіреністю учасника або учасників банку (крім випадків, коли в довіреності на право участі та голосування визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного);

4) особа має незалежну від формального володіння можливість значного/вирішального впливу на управління або діяльність банку.

4. Національний банк погоджує спільне набуття істотної участі в банку:

1) асоційованим особам;

2) особам, пов'язаним угодою або спільними економічними інтересами, відносинами економічної та/або організаційної залежності;

3) іншим особам, які є групою осіб і мають намір спільно набути істотної участі в банку.

5. Національний банк має право визначати наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність банку та/або юридичної особи в структурі власності банку.

Національний банк має право визнати особу власником істотної участі в банку незалежно від подання такою особою повідомлення про намір набуття істотної участі в банку та відповідного пакета документів до Національного банку.

6. Рішення відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II цього Положення приймає Комітет з питань нагляду.

Під час визначення наявності значного чи вирішального впливу особи на управління або діяльність банку незалежно від формального володіння враховується:

1) відповідність структури власності банку вимогам щодо її прозорості, установленим Національним банком;

2) наявність інших власників істотної участі в банку;

3) здатність цієї особи будь-яким чином впливати на призначення керівників банку, зокрема, чи має особа представників у раді чи правлінні банку;

4) можливість особи брати участь у прийнятті рішень із основних напрямів діяльності банку (кредитної, інвестиційної або облікової політики банку) незалежно від того, чи обіймає ця особа керівну посаду або отримує (чи взагалі не отримує) винагороду чи іншу компенсацію за свою роботу;

5) інші обставини, які прямо або опосередковано свідчать про можливість особи здійснювати значний або вирішальний вплив на управління або діяльність банку.

Комітет з питань нагляду під час прийняття рішення про наявність значного чи вирішального впливу особи на управління або діяльність банку керується Законом, цим Положенням, нормативно-правовим актом Національного банку про порядок подання відомостей про структуру власності банку, а також іншими нормативно-правовими актами Національного банку, якими регулюється діяльність банків в Україні.

Розрахунок участі в банку

7. Розмір участі особи в банку розраховується шляхом додавання прямої та опосередкованої участі особи в банку за всіма ланцюгами володіння корпоративними правами в банку.

8. Розмір опосередкованої участі особи в банку розраховується шляхом множення розміру часток участі осіб за кожним рівнем володіння корпоративними правами у відповідному ланцюгу володіння корпоративними правами в банку за такою формулою:

$$POY = \frac{Y_{\Pi}}{100 \%} \cdot \frac{Y_{(\Pi-1)}}{100 \%} \cdot \dots \cdot \frac{Y_2}{100 \%} \cdot Y_1,$$

або

$$POY = \frac{\prod_{i=1}^{\Pi} Y_i}{100 \%^{(\Pi-1)}},$$

де POY - розмір розрахункової опосередкованої участі в банку;

Y - розмір участі особи (групи осіб) в юридичній особі, у відсотках;

п - кількість рівнів володіння корпоративними правами банку;

П - знак множення;

i - номер рівня володіння корпоративними правами банку.

Зразок розрахунку розміру опосередкованої участі особи в банку наведений у нормативно-правовому акті Національного банку про порядок подання відомостей про структуру власності банку.

Порядок розрахунку розміру опосередкованої участі особи в банку, визначений у цьому пункті, не поширюється на осіб, які прямо або через інших осіб здійснюють контроль акціонерів (учасників) банку.

9. Якщо особа прямо або через інших осіб здійснює контроль акціонера (учасника) банку, то розмір опосередкованої участі такої особи в банку дорівнює розміру прямої участі в банку акціонера (учасника) банку, якого вона контролює.

10. Розмір опосередкованої участі в банку особи, яка набуває істотної участі в банку за довіреністю акціонерів (учасників) банку, розраховується шляхом додавання часток участі в статутному капіталі банку акціонерів (учасників) банку, які видали такі довіреності.

11. Розмір опосередкованої участі в банку особи, яка незалежно від формального володіння має можливість значного впливу на управління чи діяльність банку, прирівнюється до 10 відсотків.

Цей пункт не застосовується для розрахунку розміру участі в банку остаточної ключових учасників в структурі власності банків відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про порядок подання відомостей про структуру власності банку.

12. Розмір опосередкованої участі в банку особи, яка незалежно від формального володіння має можливість вирішального впливу на управління чи діяльність банку, прирівнюється до 100 відсотків.

Цей пункт не застосовується для розрахунку розміру участі в банку остаточної ключових учасників в структурі власності банків відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про порядок подання відомостей про структуру власності банку.

Подання документів для погодження набуття істотної участі в банку

13. Для погодження набуття істотної участі в банку особа, яка буде кінцевим власником істотної участі в банку, подає:

1) повідомлення про намір набуття істотної участі в банку (далі - повідомлення про намір) (додаток 7);

2) схематичне зображення структури власності, яку матиме банк у разі набуття особою істотної участі в банку (за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку про порядок подання відомостей про структуру власності банку);

3) дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, визначених законодавством (подається копія дозволу, засвідчена нотаріально або Антимонопольним комітетом України);

4) документи, визначені пунктами 16 - 18 цієї глави, щодо самої особи, та в разі набуття опосередкованої істотної участі - щодо всіх осіб, через яких особа має намір набути істотної участі;

5) оригінал або нотаріально засвідчену копію договору (або посвідченого підписами сторін проекту договору) купівлі-продажу корпоративних прав або іншого договору (правочину), у результаті виконання якого особа набуде істотної участі в банку (далі - договір про набуття істотної участі в банку);

6) копію платіжного документа, який підтверджує оплату послуги Національного банку щодо розгляду пакета документів для погодження набуття істотної участі в банку (у разі встановлення такої оплати Національним банком).

(підпункт 6 пункту 13 глави 4 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Абзац восьмий пункту 13 глави 4 розділу II виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Якщо кілька осіб мають намір набути/збільшити істотну участь у банку через одних і тих самих юридичних осіб, то документи щодо таких юридичних осіб можуть подаватися в одному примірнику одним із заявників. Інші особи мають письмово підтвердити свою згоду на те, що документи стосовно юридичних осіб подаються іншим заявником.

14. Повідомлення про намір підписується:

особисто фізичною особою, яка подає документи відповідно до цієї глави, підпис такої фізичної особи засвідчується нотаріально;

керівником юридичної особи, яка подає документи відповідно до цієї глави, та засвідчується відбитком печатки юридичної особи (за наявності).

Повідомлення про намір від імені держави або територіальної громади підписується уповноваженою особою відповідного державного органу або органу місцевого самоврядування та засвідчується відбитком печатки такого органу.

У разі спільного набуття істотної участі одне повідомлення про намір підписується та подається всіма особами, які мають намір спільно набути істотної участі, або кожна з таких осіб підписує та подає повідомлення про намір окремо із зазначенням усіх осіб, спільно з якими планується набуття істотної участі в банку.

15. Особа, яка подає документи для погодження набуття істотної участі в банку, несе встановлену законодавством відповідальність за повноту та достовірність усіх відомостей і документів, які подаються нею або уповноваженою нею особою до Національного банку.

16. Юридична особа подає такі документи:

- 1) документи, що ідентифікують юридичну особу, визначені в підпункті "а" пункту 1.6 глави 1 розділу II цього Положення;
- 2) документи, що дають можливість зробити висновок про фінансовий стан юридичної особи, визначені в пункті 23 глави 3 розділу I цього Положення;

(підпункт 2 пункту 16 глави 4 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

- 3) документи, що дають можливість зробити висновок про ділову репутацію юридичної особи, а саме:

анкету юридичної особи (додаток 2);

анкету членів виконавчого органу та ради юридичної особи (додаток 3);

довідку про наявність або відсутність судимості фізичних осіб - членів ради та виконавчого органу юридичної особи, видані компетентними органами країн проживання;

кредитні звіти з кваліфікованих бюро кредитних історій.

17. Фізична особа подає такі документи:

- 1) документи, що ідентифікують фізичну особу, визначені в підпункті "б" пункту 1.6 глави 1 розділу II цього Положення;
- 2) документи, що дають можливість зробити висновок про фінансовий і майновий стан фізичної особи, визначені в пункті 28 глави 3 розділу I цього Положення;

(підпункт 2 пункту 17 глави 4 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

- 3) документи, що дають можливість зробити висновок про ділову репутацію фізичної особи, а саме:

<http://yurist-online.org/>

анкету фізичної особи (додаток 4);

довідку про наявність або відсутність судимості фізичної особи, видану компетентним органом країни проживання;

кредитні звіти з кваліфікованих бюро кредитних історій.

18. Іноземна юридична особа та фізична особа - іноземець додатково подають документи, визначені статтею 34 Закону.

Іноземний банк також подає повідомлення центрального банку або уповноваженого органу іноземної держави про здійснення достатнього контролю за діяльністю та відсутність проблем у діяльності іноземного банку (якщо намір придбати або збільшити істотну участь у банку має іноземний банк), а також згоду на придбання або збільшення істотної участі в банку на території України, якщо законодавство країни походження іноземного банку вимагає отримання зазначеної згоди.

(абзац другий пункту 18 глави 4 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

19. Міжнародна фінансова установа, яка має намір набути істотну участь у банку, подає такі документи:

1) повідомлення про намір;

2) оригінал або нотаріально посвідчену копію рішення уповноваженого органу міжнародної фінансової установи про набуття істотної участі в банку;

3) схематичне зображення структури власності, яку матиме банк у разі набуття особою істотної участі в банку (за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку про порядок подання відомостей про структуру власності банку);

4) договір про набуття істотної участі в банку;

(підпункт 4 пункту 19 глави 4 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

5) копію платіжного документа, який підтверджує оплату послуги Національного банку щодо розгляду пакета документів для погодження набуття істотної участі в разі встановлення такої оплати Національним банком.

20. Від імені держави або територіальної громади, що має намір набути істотну участь у банку, відповідний державний орган влади або орган місцевого самоврядування подає такі документи:

<http://yurist-online.org/>

- 1) повідомлення про намір;
- 2) оригінал або нотаріально посвідчену копію рішення такого органу про набуття істотної участі в банку;
- 3) схематичне зображення структури власності, яку матиме банк у разі набуття особою істотної участі в банку (за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку про порядок подання відомостей про структуру власності банку);
- 4) договір про набуття істотної участі в банку.

(підпункт 4 пункту 20 глави 4 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

21. Якщо міжнародна фінансова установа, держава або територіальна громада мають намір набути істотну участь опосередковано через інших осіб, то щодо таких осіб подаються документи, визначені в пунктах 16 - 18 глави 4 розділу II цього Положення.

(пункт 21 глави 4 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

22. Національний банк має право встановити винятки щодо необхідності подання окремих документів або щодо форми окремих документів для погодження набуття істотної участі в банку для публічної компанії, держави (в особі відповідного державного органу), територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування) або міжнародної фінансової установи, а також для осіб, які ними контролюються та через яких вони набувають істотну участь у банку.

(пункт 22 глави 4 розділу II у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

23. Національний банк має право встановити винятки щодо необхідності подання окремих документів для погодження набуття істотної участі в банку для осіб, структура власності яких включає інститути приватного інвестування (private investment vehicles), що повинні відповідати усім таким критеріям:

1) інститути мають бути створені згідно з іноземним законодавством як обмежені партнерства (limited partnerships) або подібні організаційні форми, які мають (i) одного або кількох членів/партнерів, що мають право здійснювати управління інститутом та які відповідають за боргами та зобов'язаннями такого інституту (генеральні або старші партнери); та (ii) одного або кількох членів/партнерів, що не мають управлінських повноважень і які не відповідають за боргами та зобов'язаннями інституту, крім випадків, визначених договором, що регулює діяльність інституту (обмежені або молодші партнери);

2) частки членів/партнерів в таких інститутах не підлягають вільному обігу на ринку;

3) діяльність компанії, що надає послуги з інвестиційного менеджменту, адміністративні та управлінські послуги інституту, підлягає регулюванню за законодавством країни, яка є членом Міжнародної групи з протидії відмиванню брудних грошей (FATF), і така компанія отримала ліцензію (дозвіл) та/або була зареєстрована як надавач відповідних послуг.

Повідомлення про намір подають генеральні (старші) партнери інститутів приватного інвестування, і такі партнери вважатимуться власниками істотної участі в банку в разі її набуття.

24. Рішення про встановлення винятків у випадках, передбачених пунктами 22 та 23 глави 4 розділу II цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду на запит особи, яка має намір набуття істотної участі в банку, за поданням структурного підрозділу Національного банку, що розглядає пакет документів для погодження набуття істотної участі в банку.

Структурний підрозділ Національного банку, що розглядає пакет документів для погодження набуття істотної участі в банку, має право відхилити запит на встановлення винятку.

25. Національний банк має право вимагати подання будь-яких інших документів і відомостей, а також надання пояснень, які вважає необхідними для прийняття рішення щодо погодження набуття істотної участі в банку.

26. У разі зміни відомостей, що надавалися Національному банку власниками істотної участі в банку, відповідна юридична або фізична особа повинна протягом 30 днів із дати настання таких змін повідомити про них Національний банк у встановленому цим пунктом порядку.

Цей пункт поширюється на зміни відомостей:

щодо фізичних осіб - власників істотної участі в банку - відомостей, які зазначаються в розділі I "Інформація про фізичну особу" та/або розділі III "Відносини фізичної особи з іншими особами" анкети фізичної особи (додаток 4);

щодо юридичних осіб - власників істотної участі в банку - відомостей, які зазначаються в розділі I "Інформація про юридичну особу" та/або розділі III "Відносини юридичної особи з іншими особами" анкети юридичної особи (додаток 2);

щодо членів ради та виконавчого органу юридичної особи - власника істотної участі в банку - відомостей, які зазначаються в розділі I "Перелік членів виконавчого органу та ради юридичної особи" та/або розділі IV "Відносини особи з банком" анкети членів ради та виконавчого органу юридичної особи (додаток 3).

Особа повідомляє Національний банк про зміни зазначених відомостей шляхом подання до Національного банку:

<http://yurist-online.org/>

повідомлення про зміни відомостей, що відбулися щодо власника істотної участі, у якому описуються зміни, які відбулись, із зазначенням дати настання таких змін і стислим описом підстав, за яких такі зміни відбулися, а також:

щодо фізичної особи - витягу з анкети фізичної особи (подаються розділи, у яких відбулися зміни, та в будь-якому разі розділ I "Інформація про фізичну особу" та розділ IV "Ділова репутація" анкети (додаток 4); або

щодо юридичної особи - витягу з анкети юридичної особи (подаються розділи, у яких відбулися зміни, та в будь-якому разі розділ I "Інформація про юридичну особу" та розділ IV "Ділова репутація" анкети (додаток 2); або

щодо членів ради та виконавчого органу юридичної особи - власника істотної участі в банку - витягу з анкети членів ради та виконавчого органу юридичної особи (подаються розділи, у яких відбулися зміни, та в будь-якому разі розділ I "Перелік членів виконавчого органу та ради юридичної особи" та розділ IV "Відомості про ділову репутацію" анкети (додаток 3).

Цей пункт не поширюється на випадки, коли у зв'язку зі змінами, що відбулися, особа подає до Національного банку анкету фізичної особи, анкету юридичної особи або анкету членів ради та виконавчого органу юридичної особи в складі пакета документів через намір набуття або збільшення істотної участі в банку.

Розгляд питання про погодження набуття істотної участі в банку

27. Національний банк розглядає пакет документів для погодження набуття істотної участі в банку (далі - пакет документів) протягом строку, визначеного статтею 34 Закону, з дня отримання всіх документів, визначених цією главою.

28. За письмовою заявою особи Національний банк може продовжити строк розгляду пакета документів.

Національний банк має право обмежити строк, на який продовжено розгляд пакета документів за цією заявою, про що повідомляє особу у формі листа.

29. За письмовою заявою особи Національний банк може повернути пакет документів без розгляду. У такому разі плата за розгляд документів особі не повертається.

30. За результатами розгляду пакета документів Національний банк приймає рішення про погодження або заборону набуття істотної участі в банку.

Національний банк погоджує особі набуття істотної участі за умов, визначених статтею 34 Закону та цим Положенням.

Національний банк має право заборонити особі набуття істотної участі в банку у випадках, передбачених статтею 34 Закону.

Рішення про погодження або заборону набуття істотної участі в банку приймає Комітет з питань нагляду.

31. Національний банк надсилає або надає під розписку особі або її уповноваженій особі копію рішення про погодження або заборону набуття істотної участі в банку відповідній особі.

32. Особа, якій Національний банк погодив набуття істотної участі в банку, зобов'язана повідомити про це банк протягом трьох робочих днів із дня отримання копії рішення Національного банку про погодження набуття істотної участі в банку.

(глава 4 розділу II із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
від 14.01.2015 р. N 10,
у редакції постанови Правління Національного
банку України від 04.06.2015 р. N 357)

Глава 5. Особливості створення державного банку та зміни розміру його статутного капіталу

5.1. Державний банк створюється відповідно до вимог статті 7 Закону.

5.2. Для отримання позитивного висновку з приводу наміру заснування державного банку Кабінет Міністрів України надає до Національного банку інформацію/документи про:

розмір статутного капіталу державного банку на час його реєстрації, строки його формування, що підтверджуються статтею витрат закону України про Державний бюджет України на відповідний рік;

мету створення і напрями діяльності державного банку.

5.3. Кабінет Міністрів України в разі наміру зміни розміру статутного капіталу державного банку (у тому числі за рахунок прибутку) має подати до Національного банку для отримання позитивного висновку проект відповідної постанови з інформацією про новий розмір статутного капіталу, який Кабінет Міністрів України має установити, причини та строки зміни статутного капіталу.

Якщо розмір статутного капіталу державного банку за рішенням Кабінету Міністрів України збільшується, то додатково повідомляються розмір та строки збільшення статутного капіталу, що підтверджується статтею витрат закону України про Державний бюджет України на відповідний рік.

Національний банк у разі наміру Кабінету Міністрів України зменшити розмір статутного капіталу державного банку може надати позитивний висновок, якщо це зменшення не призведе до порушення банком установлених законодавством України мінімального розміру статутного капіталу,

значень економічних нормативів, не загрожуватиме інтересам вкладників чи інших кредиторів банку і негативно не вплине на його діяльність у цілому.

5.4. Національний банк у разі подання неповного пакета документів чи їх невідповідності вимогам законодавства України та/або цього Положення або, якщо подані документи містять недостовірну інформацію, повертає документи з відповідним обґрунтуванням.

5.5. Національний банк приймає рішення про надання відповідного висновку в місячний строк з дня отримання всіх потрібних для цього документів/інформації (рішення приймається Правлінням Національного банку).

Національний банк повідомляє про прийняте рішення, надсилаючи Кабінету Міністрів України відповідного листа.

Лист з повідомленням про прийняте позитивне рішення з приводу наміру заснування чи зміни розміру статутного капіталу державного банку є позитивним висновком Національного банку із зазначених питань.

Розділ III. Реєстрація та ліцензування банків

Глава 1. Реєстрація банку

1.1. Державна реєстрація юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, здійснюється шляхом унесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру в порядку, установленому законодавством України.

1.2. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, протягом тижня після внесення державним реєстратором відповідного запису до Єдиного державного реєстру надсилає Національному банку повідомлення про державну реєстрацію юридичної особи.

(пункт 1.2 глави 1 розділу III у редакції постанови
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.3. Національний банк уносить відомості про юридичну особу до Державного реєстру банків одночасно з прийняттям рішення про надання банківської ліцензії.

Національний банк про здійснення запису повідомляє відповідний банк листом.

Глава 2. Загальні положення щодо ліцензування банків

2.1. Національний банк приймає рішення про надання банківської ліцензії юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону.

2.2. Банки мають право надавати в національній валюті банківські послуги на підставі банківської ліцензії, здійснювати іншу діяльність, визначену статтею 47 Закону, а також інші фінансові послуги, визначені статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

(пункт 2.2 глави 2 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

2.3. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг за умови дотримання вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, про надання відповідних послуг та їх обліку (у тому числі щодо наявності необхідного приміщення, спеціального обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, комунікаційних засобів, інших технічних умов, відповідних підрозділів, їх керівників, відповідних спеціалістів і внутрішніх положень, що регламентують порядок здійснення та обліку операцій/угод тощо) і в порядку, визначеному Законом, нормативно-правовими актами Національного банку, внутрішніми положеннями банку.

Банк зобов'язаний забезпечити доступність послуг, які надаються згідно з банківською ліцензією, особам із інвалідністю та маломобільним групам населення.

(пункт 2.3 глави 2 розділу III доповнено новим абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395, у зв'язку цим абзац другий уважати абзацом третім)

Банк повинен запровадити внутрішні положення про раду та правління банку, про політику управління активами і пасивами, кредитну, інвестиційну, облікову політику банку, положення, що регулюють здійснення банком діяльності, надання банківських та інших фінансових послуг, внутрішні положення з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, про підрозділ внутрішнього аудиту, кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами, підрозділ аналізу та управління ризиками.

(абзац третій пункту 2.3 глави 2 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

2.4. Банк має право здійснювати діяльність, надання банківських та інших фінансових послуг в іноземній валюті, які є валютними операціями, лише після отримання генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

Порядок надання генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та індивідуальних ліцензій на здійснення разової валютної операції визначається нормативно-правовими актами Національного банку про надання ліцензій на здійснення валютних операцій.

2.5. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами інших центральних органів виконавчої влади і на здійснення якої потрібно мати ліцензію, може здійснюватися банком лише після отримання відповідної ліцензії, що видається в порядку, визначеному законодавством України.

2.6. Банківська ліцензія оформляється на спеціальному бланку, форма якого наведена в додатку 8.

Банківська ліцензія підписується заступником Голови Національного банку і засвідчується відбитком гербової печатки.

2.7. Банківська ліцензія діє з дня прийняття Національним банком відповідного рішення.

2.8. Банківська ліцензія не може передаватися третім особам.

2.9. Банк зобов'язаний після отримання банківської ліцензії та початку надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності дотримуватися вимог, установлених Національним банком, щодо цих видів діяльності або послуг.

2.10. Банк у разі втрати банківської ліцензії для одержання нової має подати такі документи:

заяву про видачу нової банківської ліцензії;

підтвердження опублікування в друкованих засобах масової інформації оголошення про визнання недійсним втраченої банківської ліцензії.

2.11. Рішення про надання нової (на заміну втраченої) банківської ліцензії банку приймається уповноваженою особою Національного банку.

(главу 2 розділу III доповнено пунктом 2.11 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Глава 3. Надання банківської ліцензії

3.1. Національний банк надає юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, банківську ліцензію в разі дотримання нею умов, установлених статтями 17, 19 Закону.

3.2. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для отримання банківської ліцензії не пізніше ніж протягом одного року після її державної реєстрації як юридичної особи, має подати до Національного банку документи, визначені статтею 19 Закону, з урахуванням вимог цього Положення.

3.3. Клопотання юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, про надання банківської ліцензії та реєстрацію банку має бути підписане уповноваженою особою і подається за формою, наведеною в додатку 9.

Клопотання має містити запевнення про наявність приміщень, забезпеченість належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням та комунікаційними засобами, потрібними для надання банківських, фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

3.4. Бізнес-план і додатки до нього мають бути складені згідно з вимогами, наведеними в додатках 10, 11.

Текст бізнес-плану з додатками має бути прошитий та підписаний на останній сторінці уповноваженою особою.

3.5. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, підтверджує забезпеченість належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням, приміщенням шляхом подання:

а) відомостей про наявні банківське обладнання, комп'ютерну техніку, програмне забезпечення та комунікаційні засоби, потрібні для надання банківських та інших фінансових послуг, захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів Національного банку, що відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку, а також нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо порядку формування і ведення бази даних про вкладників - фізичних осіб і подання звітності;

б) інформації про наявність в юридичної особи необхідних для розміщення банку приміщень (у тому числі касового вузла), їх технічний стан та організацію охорони, які відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Національний банк має право перевіряти відповідність банківського обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення та приміщення юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, вимогам нормативно-правових актів Національного банку шляхом їх огляду.

(абзац четвертий пункту 3.5 глави 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, від 18.10.2016 р. N 395)

3.6. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, підтверджує наявність як мінімум трьох осіб, призначених членами правління банку, їх професійну придатність та ділову репутацію документами, визначеними в пункті 3.7 цієї глави.

(пункт 3.6 глави 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 р. N 306)

3.7. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або банк, у якому призначено або обрано керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, подає рішення (протокол або витяг з протоколу уповноваженого органу) про призначення або обрання такої особи та документи для визначення її ділової репутації та професійної придатності:

1) анкету за формою, передбаченою додатком 12 до цього Положення (подається в паперовому вигляді за підписом кандидата та надсилається в електронному вигляді у форматі xls або xlsx електронною поштою Національного банку. Форма анкети розміщується на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку);

2) копію документа про вищу освіту (засвідчується юридичною особою, яка має намір здійснювати банківську діяльність, банком або нотаріально).

У разі неможливості встановлення відповідності професійної придатності особи з іноземного документа про освіту Національний банк має право вимагати подання копії рішення щодо визнання в Україні цього іноземного документа про освіту (розгляд пакета документів призупиняється до її подання Національному банку).

Копія документа про вищу освіту та/або рішення про визнання іноземного документа про освіту не подаються, якщо такі документи подавалися до Національного банку під час розгляду питання щодо погодження призначення або визначення ділової репутації та професійної придатності особи на попередній посаді в банківській системі та за результатами такого розгляду Національним банком було прийнято позитивне рішення. У такому разі банк або керівник (кандидат) надає інформацію про те, у складі якого пакета документів подавалися копія документа про вищу освіту та/або рішення про визнання іноземного документа про освіту;

3) копії трудової книжки, що засвідчуються на останньому місці роботи, банком або нотаріально, або для фізичних осіб-іноземців - резюме, підписане особою, справжність підпису якої засвідчується банком або нотаріально;

4) ксерокопії сторінок паспорта, які містять фотографію, прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб-іноземців у разі наявності), інформацію про громадянство, засвідчених підписом самої особи, банком або нотаріально. Фізична особа - іноземець, яка не має в паспорті інформації про її місце проживання, подає документ, що може підтвердити адресу постійного місця проживання цієї особи;

5) інформацію про кредитну історію від кваліфікованих бюро кредитних історій;

6) довідку, видану компетентним органом країни - місця проживання особи, про стан виконання особою обов'язків зі сплати податків;

7) довідку, видану компетентним органом країни - місця проживання особи, про наявність чи відсутність у особи судимості;

8) якщо особа працює або протягом останніх трьох років працювала в іноземних банках - інформацію органу банківського нагляду іноземної держави або іноземного банку, в якому працює або працювала особа, про те є/немає фактів порушень особою банківського законодавства та професійної етики.

(пункт 3.7 глави 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, від 14.01.2015 р. N 10, від 05.03.2015 р. N 164, від 04.06.2015 р. N 357, від 15.10.2015 р. N 700, від 13.04.2016 р. N 261, у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

3.8. Документи, визначені підпунктами 5 - 7 пункту 3.7 глави 3 розділу III цього Положення, не подаються щодо голови ради, його заступників, членів ради, якщо:

1) особа обирається (призначається) до ради банку, що входить до групи банків іноземних банківських груп, і водночас обіймає керівну посаду в материнському банку або іншому банку цієї іноземної банківської групи та/або

2) особа має досвід роботи не менше семи років (сукупно) на керівних посадах у банках та/або центральних (національних) банках, та/або державних органах, що здійснюють регулювання банківської діяльності, фінансових послуг, фондового ринку, країн - членів Організації економічного співробітництва та розвитку, та/або міжнародних фінансових установах.

У передбачених пунктом 3.8 глави 3 розділу III цього Положення випадках додатково до пакета документів подається заповнення банку, до складу ради якого обирається (призначається) особа, про відповідність особи вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

У випадку, передбаченому підпунктом 1 пункту 3.8 глави 3 розділу III цього Положення, також подається заповнення материнського банку або іншого банку іноземної банківської групи, до якої входить банк, у раду якого призначається (обирається) особа, про відповідність особи вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності (не подається, якщо особа одночасно відповідає критеріям підпункту 2 пункту 3.8 глави 3 розділу III цього Положення). За наявності в Національного банку сумнівів щодо відповідності ділової репутації та професійної придатності осіб, визначених пунктом 3.8 глави 3 розділу III цього Положення, Національний банк має право вимагати подання всіх або окремих документів, визначених підпунктами 5 - 7 пункту 3.7 глави 3 розділу III цього Положення.

(пункт 3.8 глави 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10, від 05.03.2015 р. N 164, від 04.06.2015 р. N 357, від 10.06.2015 р. N 368, від 15.10.2015 р. N 700, від 13.04.2016 р. N 261, у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

3.9. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подає відомості про організаційну структуру банку та відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг, у вигляді:

опису та даних про організаційну структуру банку (подається у вигляді схеми, що містить назви органів управління та структурних підрозділів банку, їх підпорядкованість);

внутрішніх положень про раду та правління банку, про підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками, кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами й інші комітети банку (у разі створення інших комітетів);

(абзац третій пункту 3.9 глави 3 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

документів, що підтверджують прийняття заліків щодо знання спеціалістами/працівниками банку вимог нормативно-правових актів Національного банку (для спеціалістів/працівників банку, стосовно яких у нормативно-правових актах Національного банку встановлена вимога щодо наявності таких знань);

інформації про керівників підрозділів банку та окремих спеціалістів, яка надається за формою, визначеною в додатку 13.

До керівників підрозділів банку, які відповідатимуть за надання банківських послуг, висуваються такі кваліфікаційні вимоги:

наявність вищої профільної освіти, необхідної для виконання службових обов'язків;

стаж роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше ніж один рік.

3.10. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подає копії внутрішніх положень банку, що регламентують надання банківських та інших фінансових послуг, зазначених у статуті банку, зміст яких має визначати норми законодавства, що регулюють здійснення зазначених послуг, загальні вимоги щодо надання послуг, порядок надання послуг, порядок прийняття рішення, підрозділи/виконавці, відповідальні за надання послуг; положення, що встановлюють відповідальність за порушення порядку надання послуг.

Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, одночасно подає копії внутрішніх положень банку, що регламентують політику управління активами і пасивами, кредитну, інвестиційну, облікову політику банку.

Примірники копій внутрішніх положень банку, затверджених уповноваженим органом банку, мають бути пронумеровані, прошиті, засвідчені на зворотному боці відбитком печатки банку.

3.11. Національний банк приймає рішення про надання чи відмову в наданні банківської ліцензії в строки, визначені статтею 19 Закону.

(абзац перший пункту 3.11 глави 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Національний банк відмовляє банку у видачі банківської ліцензії за наявності підстав, визначених у статті 19¹ Закону.

Рішення про надання банківської ліцензії юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, приймається Комітетом з питань нагляду. Рішення про надання банківської ліцензії перехідному банку приймається уповноваженою особою Національного банку.

(пункт 3.11 глави 3 розділу III доповнено новим абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Національний банк повідомляє банк про прийняте рішення, надсилаючи відповідного листа.

3.12. Національний банк у разі прийняття рішення про надання банківської ліцензії видає голові правління банку або уповноваженій особі (на підставі належним чином оформленої довіреності) банківську ліцензію.

(пункт 3.12 глави 3 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

Глава 4. Погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівників банку

4.1. Керівники банку мають відповідати вимогам статті 42 Закону.

Національний банк визначає відповідність вимогам статті 42 Закону та цього Положення шляхом погодження призначення осіб на посади:

голови правління банку;

головного бухгалтера банку;

керівника філії іноземного банку;

головного бухгалтера філії іноземного банку;

членів виконавчого органу державного банку.

Національний банк визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації вимогам Закону та цього Положення осіб, призначених (обраних) на посади:

голови та членів ради банку;

членів правління банку (крім державного банку);

заступників головного бухгалтера банку.

Національний банк здійснює погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам Закону, цього Положення, нормативно-правового акта Національного банку з питань організації внутрішнього аудиту банку.

4.2. Банк має право звернутися до Національного банку для погодження призначення або визначення відповідності ділової репутації або професійної придатності кандидата на посади керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до його призначення (обрання) на посаду (далі - попереднє погодження кандидата).

У такому разі замість рішення про призначення (обрання) керівника подається клопотання банку про попереднє погодження кандидата. Попереднє погодження кандидата здійснюється в порядку, визначеному главою 4 розділу III цього Положення.

4.3. Національний банк розглядає питання про погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації на підставі поданих відповідно до цього Положення документів, наявної в Національного банку інформації, а щодо категорій посад, визначених цим Положенням, - також з урахуванням результатів тестування та/або співбесіди, проведених Національним банком.

Національний банк не здійснює погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації осіб, призначених (обраних) як виконуючих або тимчасово виконуючих обов'язки керівників банку.

Виконання обов'язків керівника банку може бути покладено тільки на іншого керівника банку, відповідність ділової репутації та професійної придатності якого на керівну посаду в цьому банку була раніше визначена Національним банком (у результаті визначення прийняте позитивне рішення).

Виконання обов'язків голови правління банку та головного бухгалтера банку іншими керівниками банку не допускається більше ніж протягом трьох місяців, інших керівників банку - більше ніж шести місяців (у тому числі в разі зміни осіб, на яких покладено виконання обов'язків).

Не допускається покладання виконання обов'язків голови правління банку на головного бухгалтера банку або його заступника, а також виконання обов'язків головного бухгалтера банку - на голову правління банку.

4.4. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або банк для розгляду питання про погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту подає документи, визначені пунктом 3.7 (з урахуванням положень пункту 3.8) глави 3 розділу III цього Положення.

Тестування та співбесіда проводяться з кандидатами або особами, призначеними (обраними) на посади, щодо яких здійснюється погодження призначення, крім кандидатів на посади голови правління банків та керівника філії іноземних банків.

Кандидати на посади голови правління банку та керівника філії іноземних банків проходять співбесіду з Правлінням Національного банку.

Порядок проведення тестування та співбесіди визначається Національним банком.

4.5. Національний банк приймає рішення про погодження (відмову у погодженні) призначення (рішення приймає Комітет з питань нагляду, а щодо кандидатів на посаду голови правління банку та керівника філії іноземного банку - Правління Національного банку) або підтвердження (відмову в підтвердженні) відповідності професійної придатності та ділової репутації (рішення приймає уповноважена особа Національного банку) протягом одного місяця з дати подання повного пакета документів, визначеного цим Положенням, а щодо осіб, щодо яких передбачено проведення тестування та/або співбесіди або розгляд пакета документів здійснюється відповідно до пункту 4.8 глави 4 розділу III цього Положення, - протягом 45 днів із дня подання повного пакета документів. Національний банк повідомляє заявника про прийняте рішення електронною поштою.

(абзац перший пункту 4.5 глави 4 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

Національний банк приймає рішення про відмову в погодженні призначення або відмову в підтвердженні відповідності професійної придатності та ділової репутації, якщо ділова репутація або професійна придатність особи не відповідають вимогам Закону та цього Положення. Національний банк має право відмовити в погодженні призначення особи в разі негативних результатів тестування та/або співбесіди.

Національний банк повертає на доопрацювання пакет документів, поданий відповідно до глави 4 розділу III цього Положення, якщо подано неповний пакет документів або якщо подані документи не відповідають вимогам цього Положення та законодавства України (рішення приймає уповноважена особа Національного банку).

4.6. Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження призначення або визначення професійної придатності та ділової репутації кандидата на посади керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту в разі наявності відомостей про те, що така особа притягається до кримінальної відповідальності, до вирішення питання щодо такої особи в установленому законодавством України порядку.

4.7. Національний банк погоджує призначення та визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

4.8. Національний банк має право не застосовувати щодо фізичної особи (крім осіб, які були власниками істотної участі у відповідному банку) ознак, передбачених абзацами шостим - дев'ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, у разі погодження призначення або визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (кандидатів на ці посади) у порядку та за умов, передбачених пунктом 4.8 глави 4 розділу III цього Положення.

Для розгляду питання про погодження призначення або визначення професійної придатності та ділової репутації фізичної особи в порядку, передбаченому пунктом 4.8 глави 4 розділу III цього Положення, додатково до пакета документів, передбаченого цим Положенням, подається клопотання банку, до якого особа призначається (обирається), про незастосування щодо особи ознак відсутності бездоганної ділової репутації.

У клопотанні зазначаються обставини, у зв'язку з якими банк просить Національний банк не застосовувати щодо особи ознак, передбачених абзацами шостим - дев'ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, зокрема ознак, що свідчить про ставлення особи до обставин, у зв'язку з якими відповідний банк був віднесений до категорії неплатоспроможних, або обставин, у зв'язку з якими в банку була відкликана банківська ліцензія. До клопотання додаються письмові пояснення самої особи та копії документів, які підтверджують аргументи, викладені в клопотанні банку та поясненнях особи.

Додатково до Національного банку можуть бути подані клопотання інших фізичних та юридичних осіб щодо ділової репутації особи.

Клопотання підписується уповноваженою особою банку та додатково підписується:

щодо кандидатів на посади голови та членів ради банку - власниками істотної участі в банку (їх уповноваженими особами), які самостійно або сукупно володіють участю в банку, розмір якої перевищує 50 відсотків;

щодо кандидатів на посади голови, членів правління банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку - головою ради банку або власниками істотної участі в банку (їх уповноваженими особами), які самостійно або сукупно володіють участю в банку, розмір якої перевищує 50 відсотків.

За наявності клопотання в складі пакета документів рішення про погодження призначення або визначення професійної придатності та ділової репутації керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку приймає Комітет з питань нагляду (Правління Національного банку - щодо голів правління банків та керівників філій іноземних банків).

(абзац восьмий пункту 4.8 глави 4 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

Питання про визначення професійної придатності та ділової репутації особи не передається на розгляд Комітету з питань нагляду (Правлінню Національного банку) в разі:

(абзац дев'ятий пункту 4.8 глави 4 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

подання неповного пакета документів;

невідповідності поданих документів вимогам цього Положення;

невідповідності професійної придатності особи вимогам статті 42 Закону;

наявності інших ознак, передбачених пунктами 14, 15 глави 2 розділу I цього Положення (крім ознак, передбачених абзацами шостим - дев'ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення).

Комітет з питань нагляду (Правління Національного банку) розглядає клопотання, а також інформацію та висновки, надані підрозділами Національного банку та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. За результатами розгляду Комітет з питань нагляду (Правління Національного банку) приймає рішення про погодження призначення або про відмову в погодженні призначення голови правління, головного бухгалтера банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку про відповідність або невідповідність професійної придатності та ділової репутації іншого керівника банку.

(абзац чотирнадцятий пункту 4.8 глави 4 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

У разі прийняття Комітетом з питань нагляду (Правлінням Національного банку) рішення про погодження призначення або про відповідність професійної придатності та ділової репутації особи, відповідні ознаки, передбачені абзацами шостим - дев'ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, не застосовуються щодо цієї особи в разі визначення її ділової репутації надалі (у тому числі в разі розгляду питання про набуття або збільшення такою особою істотної участі в банку).

(абзац п'ятнадцятий пункту 4.8 глави 4 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

(пункти 4.1 - 4.9 глави 4 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, від 14.01.2015 р. N 10, від 13.04.2016 р. N 261, замінено пунктами 4.1 - 4.8 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Глава 5. Вимоги щодо початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг

5.1. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг, визначених статтею 47 Закону та статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", які не є валютними операціями (далі - новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг), та зазначених у статуті банку за таких умов:

а) наявність банківської ліцензії;

б) банк не є об'єктом застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону (крім письмового застереження), мір відповідальності (фінансових санкцій), передбачених Декретом Кабінету Міністрів України "Про систему валютного регулювання і валютного контролю", санкцій, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", у тому числі строк дії яких не закінчився:

протягом усього періоду діяльності та під час розгляду повідомлення про початок нового виду діяльності або надання нового виду послуг - для банків, які отримали банківську ліцензію менше ніж за три місяці до часу повідомлення Національному банку про початок нового виду діяльності або надання нового виду послуг;

протягом трьох місяців, що передують часу повідомлення Національному банку про початок нового виду діяльності або надання нового виду послуг, та під час розгляду Національним банком пакета документів - для банків, які здійснюють банківську діяльність на підставі банківської ліцензії більше ніж три місяці;

(підпункт "б" пункту 5.1 глави 5 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

в) відповідність регулятивного капіталу банку вимогам Закону та нормативно-правових актів Національного банку;

г) відповідність формування фондів та резервів вимогам законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку;

г) наявність підрозділу, який розпочне новий вид діяльності або надання нового виду послуг;

д) наявність керівника підрозділу, відповідального за новий вид діяльності або надання нового виду послуг;

е) дотримання банком економічних нормативів та нормативу обов'язкового резервування протягом трьох місяців, що передують його зверненню до Національного банку;

є) відповідний технічний стан та організація охорони приміщень банку, у тому числі касового вузла, забезпеченість банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням та комунікаційними засобами, що потрібні для здійснення нових операцій і відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку;

ж) наявність комітетів, а саме: кредитного, з питань управління активами і пасивами та відповідних положень про них, що відповідають вимогам законодавства України;

(підпункт "ж" пункту 5.1 глави 5 розділу III із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

з) наявність внутрішніх положень про раду та правління банку, про підрозділ внутрішнього аудиту і підрозділ управління ризиками, внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, а також відповідних внутрішніх положень банку, що регулюють політику управління активами і пасивами, кредитну, інвестиційну, облікову політику банку та проведення ним нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг, що відповідають вимогам законодавства України;

(підпункт "з" пункту 5.1 глави 5 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

и) виконання банком вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо певного виду діяльності/послуг;

(підпункт "и" пункту 5.1 глави 5 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

і) дотримання банком вимог щодо прозорості структури власності, установлених Національним банком.

(пункт 5.1 глави 5 розділу III доповнено підпунктом "і" згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

5.2. Банк не пізніше ніж за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг повідомляє про це Національний банк, подавши такі документи:

а) повідомлення банку про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (за формою, наведеною в додатку 14);

б) опис і дані про організаційну та управлінську структуру банку та внутрішні положення банку, що регулюють здійснення ним нового виду діяльності або нового виду фінансових послуг;

в) документи, у тому числі інформацію (згідно з додатком 13) про керівників підрозділів та окремих спеціалістів, що підтверджують виконання банком вимог нормативно-правових актів Національного банку, щодо нового виду діяльності або нового виду фінансових послуг.

(підпункт "в" пункту 5.1 глави 5 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

5.3. Банк для надання послуг із зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа має відповідати такій спеціальній вимозі: наявність сховища для розміщення індивідуальних сейфів, технічний стан якого відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

5.4. Національний банк протягом місяця з дати отримання повідомлення банку про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг повідомляє банк про результати розгляду повідомлення та пакета документів.

У разі порушення банком вимог пункту 5.1 чи 5.2 цієї глави або вимог, установлених Національним банком щодо нового виду діяльності або послуги, Національний банк надсилає на адресу банку лист з повідомленням про порушення вимог статті 47 Закону і повертає банку пакет документів. Банк не має права розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг до дати усунення порушень.

Банк після усунення порушень, зазначених у листі Національного банку, для отримання права розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг вправі повторно звернутися до Національного банку з відповідним повідомленням та пакетом документів.

(абзац третій пункту 5.4 глави 5 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

(пункт 5.4 глави 5 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

5.5. Банк- правонаступник під час проведення реорганізації надає послуги у національній та іноземних валютах в обсягах, не менших, ніж кожен з банків, що реорганізуються, з дня передавання банку- правонаступнику згідно з передавальними актами всього майна, усіх прав та обов'язків цих банків.

5.6. Національний банк має право застосувати заходи впливу, визначені нормативно-правовими актами Національного банку, які регулюють питання застосування Національним банком заходів впливу, якщо банк не виконав вимоги, передбачені для початку нового виду діяльності та/або надання нового виду фінансових послуг, за результатами інспектування банку.

(пункт 5.6 глави 5 розділу III у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

5.7. Пункт 5.7 глави 5 розділу III виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

Розділ IV. Відкриття відокремлених підрозділів українських банків на території України

Глава 1. Загальні вимоги до відкриття відокремлених підрозділів українських банків

1.1. Банки згідно з вимогами Закону, цього Положення, статутів та внутрішньобанківських положень можуть створювати відокремлені підрозділи, які здійснюватимуть банківську діяльність від імені банку, - філії, відділення тощо (далі - філії/відділення) та відокремлені підрозділи, які не здійснюватимуть банківської діяльності (далі - представництва).

Філії/відділення, представництва діють від імені банку на підставі затвердженого уповноваженим органом банку положення і мають керівника, який діє на підставі виданої банком довіреності.

1.2. Банк під час створення відокремлених підрозділів зобов'язаний присвоїти кожному підрозділу внутрішньобанківський реєстраційний код згідно з внутрішньобанківською системою реєстраційної кодифікації.

Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк про зміни в системі внутрішньобанківської реєстраційної кодифікації філії/відділення, представництва або зміну внутрішньобанківського реєстраційного коду філії/відділення, представництва не менше ніж за 15 робочих днів до часу введення змін.

1.3. Банк визначає банківські та фінансові послуги, а також іншу діяльність філії/відділення, виходячи з переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати банк відповідно до отриманих ним ліцензій та вимог статті 47 Закону і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку) має право здійснювати ця/це філія/відділення, з урахуванням наявності технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку.

Положення про філію/відділення, представництво банку має містити її/його повне найменування, місцезнаходження, інформацію про її/його підпорядкованість, а також перелік видів діяльності, банківських та інших фінансових послуг (функцій), які має право здійснювати філія/відділення або представництво.

1.4. Банк має право відкривати філії/відділення за умови дотримання таких вимог:

а) відкриття філії/відділення не матиме негативного впливу на діяльність банку, у тому числі:

банк на день прийняття уповноваженим органом банку рішення про відкриття філії/відділення дотримується економічних нормативів і нормативу обов'язкового резервування (крім випадків відкриття відділення на базі філії, що ліквідується);

(абзац другий підпункту "а" пункту 1.4 глави 1 розділу IV із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

стан формування банком резервів на день прийняття уповноваженим органом банку рішення про відкриття філії/відділення відповідає вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку, статуту банку та відповідних внутрішньобанківських положень;

банк має достатні доходи для здійснення витрат, пов'язаних з відкриттям філії/відділення;

банк здійснює безбиткову діяльність не менше ніж протягом кожного з трьох місяців, що передують його зверненню до Національного банку (крім випадків відкриття відділення на базі філії, що ліквідується);

(абзац п'ятий підпункту "а" пункту 1.4 глави 1 розділу IV із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

б) банк спроможний забезпечити ефективний контроль за діяльністю філії/відділення, у тому числі запровадив внутрішні положення та процедури, що забезпечують діяльність філії/відділення, систему контролю за нею та управління ризиками, пов'язаними з діяльністю філії/відділення, у тому числі ті, що регулюють питання здійснення операцій, які виконуватимуться філією/відділенням, їх обліку, операційної діяльності банку, пов'язаної з діяльністю його філії/відділення, контролю за діяльністю філії/відділення тощо;

в) наявність технічних та інших умов, потрібних для забезпечення функціонування філії/відділення, здійснення нею/ним відповідних видів діяльності, банківських та інших фінансових послуг, зазначених у положенні про філію/відділення, та забезпечення їх належного обліку (у тому числі відповідне приміщення і програмне забезпечення, технічні можливості якого забезпечують щоденне формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і доступ до цієї інформації Національного банку, спеціальне банківське обладнання, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо) відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, а також нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо порядку формування і ведення бази даних про вкладників - фізичних осіб та надання звітності;

г) наявність положення про філію/відділення, затвердженого уповноваженим органом банку, що відповідає вимогам пункту 1.3 цієї глави;

г) наявність спеціалістів відповідної кваліфікації для здійснення філією/відділенням видів діяльності, банківських та інших фінансових послуг, зазначених в її/його положенні;

д) філія/відділення, що відкривається, розташовуються в приміщенні, що не належить до житлового фонду.

(пункту 1.4 глави 1 розділу IV доповнено підпунктом "д" згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Обмеження, визначені підпунктом "а" пункту 1.4 глави 1 розділу IV цього Положення, не застосовуються, якщо банк виконує програму фінансового оздоровлення, а відкриття філії/відділення є обґрунтованим та відповідає економічним інтересам банку.

(пункту 1.4 глави 1 розділу IV доповнено абзацом згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

1.5. Керівник філії/відділення повинен відповідати вимогам статті 42 Закону щодо професійної придатності та ділової репутації.

Одна особа, яка є керівником філії/відділення банку, має право виконувати обов'язки керівника філій/відділень, які розташовані в межах однієї області, за умови, якщо чисельність працівників таких відокремлених підрозділів не перевищує п'яти осіб.

(абзац другий пункту 1.5 глави 1 розділу IV у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

Головний бухгалтер філії/відділення, операції якої/якого відображаються на окремому балансі, чи особа, яка виконує його обов'язки, повинен/повинна мати вищу економічну освіту.

(абзац третій пункту 1.5 глави 1 розділу IV із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Головний бухгалтер у філію/відділення банку може не призначатися, якщо операції філії/відділення не відображаються на окремому балансі.

Підтвердження професійної придатності та ділової репутації відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу філії/відділення, а також порядок призначення/непризначення на посаду проводяться відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

1.6. Банк може відкривати представництва за умови:

дотримання (на час звернення) економічних нормативів;

беззбиткової діяльності не менше трьох місяців, що передують надсиланню ним повідомлення Національному банку про відкриття представництва.

1.7. Банк має право обслуговувати клієнтів на території України поза межами приміщення банку (філії/відділення) у разі прийняття такого рішення уповноваженим органом банку.

Працівник банку (філії/відділення), робоче місце якого розташоване поза межами приміщення банку (філії/відділення), діє на підставі довіреності і має право здійснювати лише таку діяльність:

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших послуг;

надання послуг щодо укладення договорів з клієнтами.

1.8. Банк має право створювати пункти дистанційного обслуговування на території сіл і селищ, військових частин у структурі банку/філії/відділення, облаштування яких відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань організації захисту приміщень банків в Україні.

Пункт дистанційного обслуговування, розташований у приміщенні будівлі або малої архітектурної форми, що працює сезонно або не кожного робочого дня, повинен мати в доступному для огляду місці оголошення з графіком, що визначає дні та час його роботи, номери контактних телефонів банку, за якими клієнти банку можуть отримати необхідну інформацію, адресу найближчого відокремленого підрозділу банку.

Банк, який надає свої послуги на території сіл і селищ, військових частин у пункті дистанційного обслуговування, створеному на базі спеціально обладнаного автомобіля, має забезпечити роботу такого пункту дистанційного обслуговування за визначеними уповноваженою особою банку місцями та графіком і доводити їх до відома клієнтів.

Банк зобов'язаний не пізніше ніж за три робочі дні до початку роботи пункту дистанційного обслуговування повідомити про це Національний банк за формою згідно з додатком 20 до цього Положення. Про наявність пункту дистанційного обслуговування зазначається у положенні про відповідну філію/відділення.

Банк зобов'язаний не пізніше ніж на наступний робочий день після припинення роботи пункту дистанційного обслуговування повідомити про це Національний банк.

Банк, щодо якого Національний банк прийняв рішення щодо віднесення його до категорії проблемного та/або неплатоспроможного, не має права створювати пункти дистанційного обслуговування згідно з пунктом 1.8 глави 1 розділу IV цього Положення. Банк зобов'язаний припинити діяльність усіх пунктів дистанційного обслуговування на наступний робочий день після прийняття Національним банком рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможного.

(главу 1 розділу IV доповнено пунктом 1.8 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.02.2017 р. N 10)

Глава 2. Порядок відкриття філій/відділень, представництв українських банків

2.1. Банк зобов'язаний для включення відомостей про філію/відділення, представництво до Державного реєстру банків у встановлені Законом строки подати до Національного банку документи/інформацію, визначені статтею 23 Закону.

2.2. Банк надсилає повідомлення про відкриття філії/відділення, представництва за формою, наведеною в додатку 15 до цього Положення.

Повідомлення має містити інформацію про внесення відомостей про відокремлений підрозділ до Єдиного державного реєстру (за наявності), письмове запевнення про відповідність філії/відділення вимогам, установленим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку, у тому числі щодо приміщення, обладнання, професійної придатності та ділової репутації керівників/керівника (виконуючих/виконуючого їх/його обов'язки) філії/відділення, включаючи вимоги глави 1 цього розділу, та бути підписане головою правління банку і засвідчене відбитком печатки банку.

(абзац другий пункту 2.2 глави 2 розділу IV із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

Повідомлення має також містити посилання на відповідне рішення уповноваженого органу банку про призначення керівника філії/відділення та інформацію про нього, а саме: прізвище, ім'я та по батькові, посаду, на яку призначено, а також інформацію про відповідність професійної придатності та ділової репутації керівника вимогам статті 42 Закону.

2.3. Копія рішення уповноваженого органу банку про відкриття представництва (або витяг з рішення/протоколу) засвідчується підписом уповноваженої особи банку та відбитком печатки банку.

2.4. Банк подає положення про представництво у двох примірниках, затверджене уповноваженим органом банку, прошите, підписане уповноваженою особою та засвідчене на звороті останньої його сторінки відбитком печатки банку.

2.5. Національний банк здійснює внесення до Державного реєстру банків записів щодо відомостей про філію/відділення, представництво банку на підставі документів, поданих банком відповідно до глави 2 розділу IV цього Положення, та повідомляє про це банк електронною поштою Національного банку протягом п'яти робочих днів із дати внесення запису.

(пункт 2.5 глави 2 розділу IV у редакції постанов Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, від 18.10.2016 р. N 395)

Розділ V. Створення дочірнього банку, філії і представництва українського банку на території інших держав

Глава 1. Загальні вимоги до створення та припинення діяльності дочірнього банку, філії і представництва українського банку на території інших держав

1.1. Банк має право створити дочірній банк (у тому числі шляхом придбання акцій/часток іноземного банку), філію і представництво на території іншої держави за умови отримання дозволу Національного банку.

Банк має право застосовувати будь-яку назву своєї філії, що створюється за кордоном, у тому числі використовувати в назві філії слова "відділення", "дирекція", "регіональне управління" тощо.

(абзац другий пункту 1.1 глави 1 розділу V у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

Банк після отримання дозволу Національного банку, у разі необхідності здійснення інвестицій за кордон зобов'язаний отримати дозвіл (індивідуальну ліцензію) Національного банку на здійснення інвестиції за кордон відповідно до вимог законодавства України.

1.2. Національний банк надає дозвіл на створення дочірнього банку, філії (за рішенням Правління Національного банку), представництва (за рішенням Комітету з питань нагляду) на території іншої держави за умови дотримання банком вимог підпунктів "а" і "б" пункту 1.4 глави 1 розділу IV цього Положення і за таких умов:

держава місцезнаходження дочірнього банку, філії, представництва належить до держав, які приєдналися до міжнародних угод з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, а також щодо фінансового сектору якої немає негативних висновків міжнародних організацій, які здійснюють оцінку країн та/або їх фінансових секторів щодо відповідності основним міжнародним стандартам у цій сфері. Такими висновками можуть бути резолюції Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй щодо застосування санкцій до держав, публічні заяви Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів (FATF) стосовно країн, які мають стратегічні недоліки в національній системі запобігання відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму;

банківський нагляд у державі місцезнаходження дочірнього банку, філії, представництва відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду, розробленим Базельським комітетом з питань банківського нагляду;

строк діяльності банку становить не менше ніж три роки;

статутом банку передбачено створення дочірнього банку, філії, представництва на території інших держав;

інвестиція для створення дочірнього банку, філії або представництва не призведе до порушення банком економічних нормативів;

банк не є об'єктом застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону (крім письмового застереження), мір відповідальності (фінансових санкцій), передбачених Декретом Кабінету Міністрів України "Про систему валютного регулювання і валютного контролю", санкцій, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", у тому числі строк дії яких не закінчився, протягом останніх трьох місяців, що передують зверненню, та до часу прийняття передбаченого абзацом першим цього пункту рішення Національним банком.

(абзац сьомий пункту 1.2 глави 1 розділу V у редакції постанов
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
від 14.01.2015 р. N 10)

1.3. Банк після реєстрації дочірнього банку, філії, представництва у визначений Законом строк має подати до Національного банку легалізовані в установленому порядку (якщо інше не передбачено міжнародними угодами) документи про реєстрацію дочірнього банку, філії, представництва або їх копії, засвідчені за місцем їх видачі, та копію дозволу (або ліцензії, або іншого документа) на здійснення дочірнім банком, філією операцій, наданого органом банківського нагляду держави їх місцезнаходження, засвідчену за місцем його видачі.

1.4. Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк про зміни, унесені до положення про філію, представництво, зареєстровані відповідно до вимог законодавства держави, на території якої вони створені.

1.5. Філія здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України та законодавства країни місцезнаходження в межах, що не суперечать законодавству України.

Банк зобов'язаний забезпечити виконання філією вимог законодавства України щодо ведення бухгалтерського обліку та звітності, регулювання діяльності банків, порядку здійснення операцій, проведення фінансового моніторингу тощо.

1.6. Філія може відкривати від імені банку кореспондентські рахунки в інших банках з попереднім повідомленням про це Національного банку (не пізніше ніж за 10 робочих днів до дати укладення відповідного договору).

Право філії відкривати від імені банку кореспондентські рахунки в інших банках має бути зазначено в положенні про філію.

1.7. Банк зобов'язаний подати до Національного банку копії і нотаріально засвідчений переклад на українську мову документів органу банківського нагляду держави місцезнаходження філії/представництва про результати проведеної перевірки філії/представництва (якщо органом банківського нагляду подаються філії/представництву/банку такі документи), а також листа органу банківського нагляду щодо оцінки діяльності філії/представництва та висунутих до неї вимог у 20-денний строк після надходження цих документів.

1.8. Національний банк перевіряє достовірність інформації/документів, що надана/подані до Національного банку відповідно до цього розділу для надання дозволу на створення філії, представництва українського банку на території інших держав, а також виконання філією, представництвом вимог законодавства України, у тому числі цього розділу, шляхом здійснення фахівцями Національного банку інспекційних перевірок філії, представництва українського банку на території інших держав.

Глава 2. Порядок надання дозволу на створення дочірнього банку, філії, представництва українського банку на території інших держав

2.1. Банк для отримання дозволу на створення дочірнього банку, філії, представництва на території інших держав з урахуванням вимог статті 25 Закону подає до Національного банку такі документи:

клопотання про надання дозволу на створення дочірнього банку, філії, представництва, яке має бути засвідчене підписом голови правління банку та містити посилання на рішення уповноваженого органу банку щодо створення дочірнього банку, філії, представництва;

положення про філію/представництво;

копію рішення/протоколу уповноваженого органу банку про відкриття філії/представництва і про призначення керівника, головного бухгалтера;

бізнес-план, що визначає види діяльності, які банк планує здійснювати, на поточний рік і стратегію діяльності на наступні три роки (на кожен рік окремо). Бізнес-план має бути засвідчений підписом голови ради та містити:

мету створення дочірнього банку, філії, представництва;

перелік операцій/функцій, які здійснюватиме/виконуватиме дочірній банк, філія, представництво;

інформацію про очікуваних клієнтів, яких дочірній банк, філія має намір залучити з метою обслуговування;

розрахунок прибуткової діяльності дочірнього банку, філії та кожного виду діяльності окремо за перші три фінансових роки;

прогнозні розрахункові звіт "Баланс" та звіт про фінансові результати діяльності дочірнього банку за кожний із трьох фінансових років;

опис і відомості про управлінську та організаційну структуру дочірнього банку, філії (підрозділи, їх підпорядкованість, порядок прийняття рішень, положення про виконавчий орган дочірнього банку);

документи, що засвідчують професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади керівника, головного бухгалтера та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу філії українського банку на території іншої держави, незалежно від їх громадянства відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку щодо реєстрації банків та фінансового моніторингу;

економічне обґрунтування доцільності створення дочірнього банку, філії, представництва, підписане головою правління банку, яке має містити посилання на відповідні положення бізнес-плану банку.

2.2. Положення про філію, представництво мають відповідати вимогам пункту 1.3 глави 1 розділу IV цього Положення. Положення про філію має містити порядок припинення (ліквідації) філії.

Положення про філію, представництво мають бути оформлені відповідно до вимог пункту 2.4 глави 2 розділу IV цього Положення.

2.3. Національний банк приймає рішення про надання дозволу на створення дочірнього банку, філії, представництва на території іншої держави у двомісячний строк з дня подання всіх необхідних документів.

Національний банк повертає банку документи з відповідним обґрунтуванням у разі невідповідності поданого пакета документів вимогам цього Положення або подання неповного пакета документів. Повторно поданий пакет документів розглядається у строк, передбачений цим пунктом.

2.4. Національний банк має право відмовити банку в наданні дозволу на створення дочірнього банку, філії, представництва на території іншої держави, якщо банк не виконав хоча б однієї з вимог глав 1, 2 цього розділу.

2.5. Національний банк повідомляє банк про прийняте рішення, надсилаючи відповідного листа.

Лист з повідомленням про прийняте рішення про надання дозволу на створення дочірнього банку, філії, представництва на території іншої держави є дозволом на створення дочірнього банку, філії, представництва на території іншої держави.

2.6. Дозвіл на створення дочірнього банку, філії, представництва на території іншої держави є дійсним протягом шести місяців.

Глава 3. Особливості припинення діяльності філії українського банку на території інших держав

3.1. Діяльність філії банку може бути припинена з ініціативи:

уповноваженого органу цього банку;

уповноваженого органу держави місцезнаходження філії.

У разі прийняття Національним банком рішення про припинення здійснення банком операцій у частині операцій, що здійснюються філією, уповноважений орган банку зобов'язаний прийняти рішення про припинення діяльності філії.

Банк зобов'язаний протягом трьох робочих днів після прийняття уповноваженим органом рішення про припинення здійснення філією банку операцій проінформувати Національний банк про це рішення із зазначенням причин його прийняття та наданням відповідного протоколу (або витягу з протоколу).

3.2. Національний банк має право прийняти рішення про припинення здійснення банком тих операцій, що здійснюються філією, зокрема в разі:

а) порушення банком порядку відкриття філії, визначеного статтями 23 та 25 Закону;

б) невиконання банком вимог Національного банку щодо усунення порушень законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, допущених філією, або щодо уникнення чи подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених цьому банку, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності;

в) ненадання Національному банку (у тому числі інспекторам Національного банку чи призначеної ним аудиторської фірми) документів/інформації щодо діяльності філії;

г) збиткової діяльності філії протягом двох років поспіль;

г) неможливості дотримання філією вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку внаслідок суперечностей із законодавством держави місцезнаходження філії;

д) порушення банком економічних нормативів унаслідок діяльності філії.

3.3. Банк втрачає право на здійснення операцій у частині операцій, що здійснюються його філією, з дня отримання рішення Національного банку про припинення здійснення банком цих операцій. Порядок прийняття та виконання банком такого рішення визначається нормативно-правовим актом Національного банку, який регулює питання застосування Національним банком заходів впливу.

Банк у день отримання рішення Національного банку про припинення здійснення банком операції повідомляє філію про таке рішення.

3.4. Банк після завершення процедури припинення діяльності філії протягом п'яти робочих днів повідомляє про це Національний банк.

Розділ VI. Порядок акредитації філій, представництв іноземних банків на території України

Глава 1. Загальні положення щодо акредитації філій, представництв іноземних банків на території України

1.1. Філія, представництво іноземного банку має право розпочати діяльність в Україні після її/його акредитації Національним банком.

1.2. Національний банк здійснює акредитацію філії, представництва іноземного банку за умов та в порядку, визначених статтею 24 Закону.

Уповноважена особа банку, що подає до Національного банку документи для здійснення акредитації філії, представництва іноземного банку, одночасно подає документи, що підтверджують її повноваження, оформлені відповідно до вимог пункту 6 глави 1 розділу I цього Положення.

(абзац другий пункту 1.2 глави 1 розділу VI із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

1.3. Національний банк приймає рішення про акредитацію чи відмову в акредитації філії, представництва іноземного банку в строки, визначені статтею 24 Закону.

1.4. Національний банк надсилає філії, представництву іноземного банку повідомлення про прийняте рішення.

1.5. Національний банк уносить відомості про філію, представництво іноземного банку до Державного реєстру банків.

1.6. Правління Національного банку приймає рішення про акредитацію чи відмову в акредитації філії іноземного банку. Датою внесення запису до Державного реєстру банків та датою видачі банківської ліцензії є дата акредитації філії іноземного банку.

Комітет з питань нагляду приймає рішення про акредитацію чи відмову в акредитації представництв іноземних банків. Датою внесення запису до Державного реєстру банків є дата акредитації представництва іноземного банку.

(пункт 1.6 глави 1 розділу VI у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

1.7. Філія іноземного банку не має права відкривати інші відокремлені підрозділи на території України.

Глава 2. Акредитація філій іноземних банків на території України

<http://yurist-online.org/>

2.1. Уповноважена особа подає для акредитації філії іноземного банку до Національного банку документи, визначені статтею 24 Закону, які мають бути в установленому порядку легалізовані й оформлені з урахуванням вимог пунктів 4, 5 глави 1 розділу I цього Положення та цієї глави.

(пункт 2.1 глави 2 розділу VI із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

2.2. Клопотання іноземного банку про відкриття філії на території України надається за підписом керівника виконавчого органу чи ради банку або уповноваженої особи.

2.3. Положення про філію іноземного банку, викладене українською мовою, подається в трьох примірниках, має бути затверджене уповноваженим органом іноземного банку, прошите, підписане керівником уповноваженого органу та засвідчене на звороті відбитком печатки іноземного банку, підписане уповноваженою особою, містити відмітку про нотаріальне посвідчення підпису цієї особи, а також містити на титульній сторінці положення місце для відмітки про погодження та підпису уповноваженої посадової особи Національного банку і відбитка печатки Національного банку.

Положення про філію має містити повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік операцій (функцій), які вона має право здійснювати. Це положення також має містити порядок ліквідації філії іноземного банку за рішенням уповноваженого органу іноземного банку, Національного банку.

(абзац другий пункту 2.3 глави 2 розділу VI у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

Іноземний банк визначає перелік банківських та інших фінансових послуг та видів діяльності, установлених у статті 47 Закону і які згідно із законодавством України має право здійснювати ця філія з урахуванням наявності відповідних приміщень, організації їх охорони, технічних та інших умов, внутрішніх процедур, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих операцій та їх обліку.

2.4. Керівник і головний бухгалтер філії мають відповідати вимогам, установленим статтею 42 Закону до керівників банку.

Разом із протоколом засідання уповноваженого органу іноземного банку про призначення керівника і головного бухгалтера подаються відомості щодо професійної придатності та ділової репутації керівника і головного бухгалтера філії, що містяться в документах, визначених у пункті 3.8 глави 3 розділу III цього Положення.

2.5. Кандидатури на посади керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту філії (чи виконуючих їх обов'язки) погоджуються в порядку, установленому главою 4 розділу III цього Положення.

2.6. Національний банк перевіряє відповідність законодавству України кандидатури на посаду відповідального працівника філії за проведення фінансового моніторингу в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

2.7. Іноземний банк підтверджує наявність власних коштів за кожним внеском до приписного капіталу філії іноземного банку (розрахунок здійснюється відповідно до пункту 4 додатка 5) та його розмір, що встановлений статтею 24 Закону, такими документами:

фінансовою звітністю, засвідченою підписами керівника та головного бухгалтера (за наявності такої посади) і відбитком печатки іноземного банку, яка подається окремо за кожний з останніх трьох звітних періодів, установлених законодавством країни походження іноземного банку за формами фінансової звітності, що встановлені в країні його походження для оприлюднення, з посиланням на друковане видання та з перекладом на українську мову;

засвідченою в установленому порядку за місцем видачі копією аудиторського висновку аудитора/аудиторської фірми іноземної держави про підтвердження достовірності фінансової звітності, фінансовий стан іноземного банку окремо за кожний з останніх трьох звітних періодів (установлених законодавством країни походження іноземного банку) та про можливість здійснення заявленого внеску для формування приписного капіталу філії за рахунок власних коштів/власного капіталу на останню звітну дату, яка передує даті здійснення заявленого внеску для формування приписного капіталу філії.

Аудиторський висновок має бути підписаний аудитором або уповноваженою особою аудиторської фірми, засвідчений відбитком його/її печатки (у разі її наявності).

2.8. Документи, що підтверджують внесення коштів у розмірі приписного капіталу філії, подаються у вигляді копій платіжних документів з перекладом на українську мову.

2.9. Кошти у вільно конвертованій валюті для формування приписного капіталу філії іноземного банку акумулюються/перераховуються іноземним банком не пізніше ніж за 10 календарних днів до закінчення строку, установленого Законом для розгляду документів для акредитації філії іноземного банку, на накопичувальний рахунок в Національному банку в порядку та строки, визначені главою 2 розділу II цього Положення.

2.10. Письмове зобов'язання іноземного банку (гарантію), що містить положення про безумовне виконання ним зобов'язань, які виникають у зв'язку з діяльністю його філії на території України, має бути підписане керівником виконавчого органу чи ради іноземного банку.

2.11. Філія іноземного банку має бути забезпечена належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням та комунікаційними засобами, потрібними для здійснення банківської діяльності і захисту інформації/документів, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, а також якісного проведення розрахунків та участі в системі електронних

платежів Національного банку, що відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку, а також нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо порядку формування і ведення бази даних про вкладників - фізичних осіб та надання звітності.

Філія іноземного банку має бути забезпечена приміщенням (у тому числі касовим вузлом), технічний стан та організація охорони якого відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Національний банк перевіряє відповідність банківського обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення та приміщення філії іноземного банку, яка відкривається на території України, вимогам нормативно-правових актів Національного банку шляхом їх огляду.

(абзац третій пункт 2.11 глави 2 розділу VI із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

2.12. Іноземний банк підтверджує відсутність фінансових або правових проблем шляхом надання фінансової звітності за останніх три звітних періоди, підтвердженої незалежним аудитором, та інформації органу банківського нагляду держави, у якій зареєстровано іноземний банк, наданої на підставі укладеної між Національним банком і цим органом банківського нагляду угоди про взаємодію у сфері банківського нагляду, гармонізації їх принципів та умов.

Передбачена цим пунктом інформація органу банківського нагляду має, зокрема, містити відомості з відповідними обґрунтуваннями про відсутність чи наявність претензій наглядового органу до діяльності банку, які б свідчили про підвищені ризики в створенні банком філії в Україні. Інформація має також містити дані, що характеризують фінансовий стан банку, відомості про власників істотної участі і керівників банку та (за потреби) іншу інформацію щодо діяльності банку.

Національний банк на підставі інформації органу банківського нагляду робить висновок про відповідність банку ознакам щодо відсутності фінансових або правових проблем, визначених пунктом 24 глави 1 розділу I цього Положення.

(абзац третій пункту 2.12 глави 2 розділу VI із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

2.13. Бізнес-план філії надається на поточний рік та на три роки, складений згідно з вимогами, установленними в додатках 10, 11.

2.14. Документи, що дають змогу зробити висновок про ділову репутацію іноземного банку, подаються за формою, визначеною підпунктом 3 пункту 16 глави 4 розділу II цього Положення.

(пункт 2.14 глави 2 розділу VI із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

2.15. Відомості щодо власників істотної участі в іноземному банку подаються за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку щодо порядку подання відомостей про структуру власності банку.

(пункт 2.15 глави 2 розділу VI у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

2.16. Банківська ліцензія видається філії іноземного банку в разі виконання умов статті 24 Закону та умов, визначених цією главою та установлених для банків у пунктах 3.4, 3.5, 3.9 глави 3 розділу III цього Положення.

Банківська ліцензія оформляється на спеціальному бланку, форму якого наведено в додатку 16.

2.17. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про акредитацію філії іноземного банку надсилає керівникові філії (із супровідним листом) банківську ліцензію, а також два примірники погодженого, прошитого, засвідченого на звороті відбитком печатки підрозділу діловодства центрального апарату Національного банку положення про філію, титульні сторінки кожного з яких засвідчені підписом уповноваженої особи Національного банку і відбитком гербової печатки Національного банку, або видає зазначені документи керівникові філії або уповноваженій особі на підставі належним чином оформленої довіреності.

(пункт 2.17 глави 2 розділу VI у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

2.18. Національний банк має право відмовити в акредитації філії іноземного банку на підставах, визначених статтею 24 Закону.

2.19. Філія іноземного банку має право здійснювати діяльність, надання банківських та інших фінансових послуг в іноземній валюті, які є валютними операціями, лише після отримання генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

2.20. Філія іноземного банку має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду послуг у національній валюті за умови виконання вимог глави 5 розділу III цього Положення.

Глава 3. Акредитація представництв іноземних банків на території України

3.1. Уповноважена особа для акредитації представництва іноземного банку подає до Національного банку документи, визначені статтею 24 Закону та оформлені відповідно до вимог пунктів 4, 5 глави 1 розділу I цього Положення.

(пункт 3.1 глави 3 розділу VI із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368)

3.2. Положення про представництво подається в трьох примірниках, затверджене уповноваженим органом банку, прошите та підписане уповноваженою особою та засвідчене на звороті відбитком печатки банку, і має відповідати вимогам пункту 1.3 глави 1 розділу IV цього Положення.

3.3. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про акредитацію представництва іноземного банку (рішення приймає Комітет з питань нагляду) разом із відповідним повідомленням надсилає/видає керівникові представництва/уповноваженій особі на підставі належним чином оформленої довіреності два примірники погодженого, прошитого, засвідченого на звороті відбитком печатки підрозділу діловодства центрального апарату Національного банку положення про представництво, титульні сторінки кожного з яких засвідчені підписом уповноваженої особи Національного банку і відбитком гербової печатки Національного банку.

(пункт 3.3 глави 3 розділу VI у редакції постанов
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
від 04.06.2015 р. N 357,
із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261,
від 18.10.2016 р. N 395)

3.4. Національний банк може відмовити в акредитації представництва іноземного банку з підстав, визначених статтею 24 Закону.

(главу 3 розділу VI доповнено пунктом 3.4 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

Розділ VII. Зміни в діяльності банків та їх відокремлених підрозділів

Глава 1. Погодження змін, що вносяться до статутів банків

1.1. Зміни, що вносяться до статуту банку, оформляються шляхом викладення статуту банку в новій редакції відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію та набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

(пункт 1.1 глави 1 розділу VII у редакції постанови
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.2. Банк зобов'язаний подати до Національного банку для погодження змін до статуту такі документи:

клопотання про погодження статуту банку в новій редакції на бланку банку, засвідчене підписом голови правління банку;

<http://yurist-online.org/>

рішення загальних зборів учасників банку або постанову Кабінету Міністрів України (для державних банків) про затвердження змін до статуту;

(абзац третій пункту 1.2 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку (та підписаний головою правління - для державних банків), у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення.

(абзац четвертий пункту 1.2 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Протокол загальних зборів учасників банку, створеного у формі акціонерного товариства, складається та оформляється відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

(абзац п'ятий пункту 1.2 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.3. Банк у разі зміни розміру статутного капіталу банку додатково до документів, що зазначені в пункті 1.2 цієї глави, зобов'язаний подати:

(абзац перший пункту 1.3 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

а) рішення загальних зборів учасників банку або постанову Кабінету Міністрів України (для державних банків) про зміну розміру статутного капіталу банку та проведення розміщення акцій банку;

(пункт 1.3 глави 1 розділу VII доповнено новим підпунктом "а" згідно з постановою Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, у зв'язку з цим підпункти "а" - "е" уважати відповідно підпунктами "б" - "є", підпункт "а" пункту 1.3 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

б) рішення загальних зборів учасників банку або постанову Кабінету Міністрів України про затвердження змін до статуту (для державних банків) у частині зміну розміру статутного капіталу банку;

(підпункт "б" пункту 1.3 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

в) рішення уповноваженого органу про затвердження результатів розміщення акцій, якщо банк створений у формі акціонерного товариства (подається в разі збільшення статутного капіталу банку);

(підпункт "в" пункту 1.3 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

г) копії (нотаріально засвідчені) документів, необхідних для ідентифікації нових учасників банку, які придбали акції/паї банку в розмірі 1 і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення згідно з вимогами, визначеними пунктом 1.6 глави 1 розділу II цього Положення (подаються в разі збільшення статутного капіталу банку);

(підпункт "г" пункту 1.3 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

г) документи, що дають змогу зробити висновок про фінансовий стан таких учасників банку (подаються в разі збільшення статутного капіталу банку):

юридичних осіб - власників істотної участі, які здійснили додаткові внески до статутного капіталу банку або придбали акції/паї банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення), та юридичних осіб, які не є власниками істотної участі та вносять кошти до статутного капіталу банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, - згідно з вимогами пункту 23 глави 3 розділу I цього Положення;

фізичних осіб - власників істотної участі, які здійснили додаткові внески до статутного капіталу банку або придбали акції/паї банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення), та фізичних осіб, які не є власниками істотної участі та вносять кошти до статутного капіталу банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, - згідно з вимогами пункту 28 глави 3 розділу I цього Положення.

Фінансова звітність іноземних юридичних осіб і висновки аудиторів / аудиторських фірм, що складені за підсумками проведеної перевірки цієї фінансової звітності, не подаються, якщо ці документи попередньо подавалися до Національного банку учасниками банку / банком для погодження набуття/збільшення істотної участі в банку або погодження змін, що вносилися до статутів банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку, якщо немає потреби підтвердження наявності власного капіталу для придбання акцій банку за ці періоди;

(підпункт "г" пункту 1.3 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, від 14.01.2015 р. N 10, у редакції постанов Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, від 13.04.2016 р. N 261)

д) копії платіжних документів про здійснення учасником банку повної сплати визначених у підпункті "г" цього пункту внесків до статутного капіталу банку за акції/паї банку та/або випуску банку-емітента про зарахування коштів, що вносяться до його статутного капіталу (подаються в разі збільшення статутного капіталу банку);

(підпункт "д" пункту 1.3 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

е) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (подається в разі збільшення статутного капіталу банку);

(підпункт "е" пункту 1.3 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

є) копії цивільно-правових договорів у разі придбання акцій банку на вторинному ринку щодо учасників банку - власників істотної участі (засвідчені підписом уповноваженої особи банку та відбитком печатки банку або засвідчені нотаріально);

ж) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу банку (додаток 17).

(пункт 1.3 глави 1 розділу VII доповнено підпунктом "ж" згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.4. Банк у разі збільшення свого статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу та обліковувалися на балансі банку понад три роки, додатково до документів, зазначених у пункті 1.2 цієї глави, зобов'язаний подати:

а) рішення загальних зборів учасників банку про збільшення статутного капіталу банку за рахунок коштів, залучених на умовах субординованого боргу, та проведення розміщення акцій банку;

б) рішення загальних зборів учасників банку про затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

в) рішення уповноваженого органу про затвердження результатів розміщення акцій, якщо банк створений у формі акціонерного товариства;

г) копії (нотаріально засвідчені) документів, необхідних для ідентифікації нових учасників банку, які придбали акції/паї банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами, визначеними пунктом 1.6 глави 1 розділу II цього Положення;

г) копії платіжних документів, які підтверджують спрямування учасником банку коштів, залучених на умовах субординованого боргу, на здійснення внесків до статутного капіталу банку за акції банку, та/або виписки банку-емітента про зарахування коштів, що вносяться до його статутного капіталу, разом з інформацією про стан формування статутного капіталу банку, засвідченою підписами голови правління і головного бухгалтера банку та відбитком печатки банку (додаток 17);

д) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

е) копію рішення Національного банку про надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу у зв'язку із спрямуванням цих коштів на збільшення статутного капіталу банку;

є) у разі придбання акцій/паїв власниками істотної участі в банку на вторинному ринку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення) - документи, визначені підпунктами "г", "є" пункту 1.3 цієї глави.

(главу 1 розділу VII доповнено новим пунктом 1.4 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.5. У разі збільшення статутного капіталу банку одночасно за рахунок додаткових внесків до статутного капіталу банку та за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу й обліковувалися на балансі банку понад три роки, до Національного банку подаються документи, визначені пунктами 1.3 та 1.4 цієї глави.

(главу 1 розділу VII доповнено новим пунктом 1.5 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, у зв'язку з цим пункти 1.4 - 1.17 уважати відповідно пунктами 1.6 - 1.19)

1.6. Кошти в іноземній валюті, унесені іноземним учасником банку для сплати акцій/паїв банку в разі збільшення його статутного капіталу, перераховуються на кореспондентський рахунок банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну.

1.7. Банк у разі збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку зобов'язаний подати:

документи, визначені в пункті 1.2 цієї глави;

у разі придбання акцій/паїв власниками істотної участі в банку на вторинному ринку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення) - документи, визначені підпунктами "г", "є" пункту 1.3 цієї глави;

(абзац третій пункту 1.7 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

таблицю збільшення статутного капіталу (додаток 17);

реєстр нарахованої частини прибутку за кожним з учасників, засвідчений підписами голови правління і головного бухгалтера банку та відбитком печатки банку;

протокол загальних зборів учасників про прийняті рішення, зокрема про:

затвердження результатів діяльності банку за період, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу;

розподіл прибутку та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу;

збільшення статутного капіталу;

унесення змін до статуту, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу.

(пункт 1.7 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

1.8. Банк у разі зміни свого найменування зобов'язаний подати документи, визначені пунктом 1.2 цієї глави, у яких протокол загальних зборів учасників банку або постанова Кабінету Міністрів України (для державних банків) містить рішення про зміну найменування банку, а також про внесення змін до статуту.

У статуті банку, найменування якого змінювалося, повинні бути зазначені всі попередні найменування цього банку. У разі реорганізації банку до статуту банку- правонаступника повинен бути внесений запис про правонаступництво щодо всього майна, прав і зобов'язань банку, що реорганізується.

(абзац другий пункту 1.8 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

1.9. Пункт 1.9 глави 1 розділу VII виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395, у зв'язку з цим пункти 1.10 - 1.19 уважати відповідно пунктами 1.9 - 1.18)

1.9. Банк у разі збільшення статутного капіталу подає щодо міжнародної фінансової установи - учасника банку, з якою Уряд України уклав договір про співробітництво і для якої законами України встановлені привілеї та імунітети, лише копії платіжних документів про повну сплату внесків до статутного капіталу банку за акції банку.

(главу 1 розділу VII доповнено новим пунктом 1.9 згідно з постановою Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, у зв'язку з цим пункти 1.9 - 1.15 уважати відповідно пунктами 1.10 - 1.16)

1.10. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні статуту банку в новій редакції (рішення приймає Комітет з питань нагляду у випадках, пов'язаних зі зміною статутного капіталу банку, в інших випадках - уповноважена особа Національного банку) в місячний строк із дня отримання всіх документів, визначених у цій главі.

(пункт 1.10 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.10.2015 р. N 700)

1.11. Національний банк повідомляє банк у листі про прийняте рішення.

Національний банк у разі прийняття рішення про погодження статуту банку в новій редакції разом з відповідним повідомленням повертає банку два примірники погоджених, прошитих, засвідчених на звороті відбитком печатки Секретаріату Правління Національного банку статуту банку в новій редакції, титульні сторінки яких засвідчуються підписом уповноваженої особи Національного банку і відбитком печатки Національного банку.

(абзац другий пункту 1.11 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, від 13.04.2016 р. N 261)

Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в погодженні статуту банку в новій редакції надсилає банку листа із зазначенням підстав відмови.

(пункт 1.11 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

1.12. Національний банк може відмовити в погодженні статуту банку в новій редакції в разі:

подання неповного пакета документів,

та/або невідповідності поданих документів вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку,

та/або відсутності в учасників банку власних коштів для здійснення внесків до статутного капіталу банку шляхом сплати акцій/паїв (у тому числі щодо придбання акцій на вторинному ринку власниками істотної участі),

та/або розподілу прибутку банку до підтвердження аудиторським висновком достовірності та повноти річної фінансової звітності, її відповідності вимогам законодавства України;

наявності фактів застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною санкцій до особи, що є учасником банку або його контролером в разі, коли внаслідок збільшення статутного капіталу банку така особа набуває істотну участь у банку або збільшує набуту раніше істотну участь у банку понад граничні значення, установлені частиною першою статті 34 Закону;

(пункт 1.12 глави 1 розділу VII доповнено абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10, абзац шостий пункту 1.12 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

якщо внаслідок збільшення статутного капіталу банку учасник банку набуває істотну участь у банку або збільшує набуту раніше істотну участь у банку понад граничні значення, установлені частиною першою статті 34 Закону, без погодження Національного банку;

(пункт 1.12 глави 1 розділу VII доповнено новим абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, у зв'язку з цим абзаци сьомий та восьмий уважати відповідно абзацами восьмим та дев'ятим)

відсутності підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для збільшення статутного капіталу банку;

(пункт 1.12 глави 1 розділу VII доповнено абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

якщо структура власності банку визнана Національним банком непрозорою.

(пункт 1.12 глави 1 розділу VII доповнено абзацом дев'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.13. Державна реєстрація статуту банку в новій редакції здійснюється в порядку, установленому законодавством України.

1.14. Банк протягом п'яти робочих днів після внесення державним реєстратором відповідного запису до Єдиного державного реєстру надсилає Національному банку електронне повідомлення про проведення державної реєстрації змін до статуту (додаток 18).

У разі зміни найменування банк надсилає Національному банку клопотання про заміну банківської ліцензії та інших дозволів, виданих Національним банком (рішення про надання банківської ліцензії приймається уповноваженою особою Національного банку).

(пункт 1.14 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.15. Національний банк уносить запис про реєстрацію статуту банку в новій редакції до Державного реєстру банків. Запис здійснюється на дату, визначену нормативним актом Національного банку щодо ведення електронної форми Державного реєстру банків України.

Про здійснення запису Національний банк повідомляє банк електронною поштою Національного банку.

(абзац другий пункту 1.15 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

1.16. Банк протягом десяти робочих днів після прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про реєстрацію звіту про результати відкритого (публічного), закритого (приватного) розміщення акцій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску акцій має подати до Національного банку засвідчену банком або нотаріально засвідчену копію свідоцтва про реєстрацію випуску акцій і звіту.

1.17. Банк після дня втрати ним статусу перехідного подає до Національного банку таке:

1) документи для погодження статуту банку в новій редакції згідно з вимогами, визначеними цією главою.

(абзац другий пункту 1.17 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Національний банк приймає рішення про погодження статуту банку в новій редакції (рішення приймає Комітет з питань нагляду) в порядку, визначеному цією главою;

(абзац другий підпункту 1 пункту 1.17 глави 1 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.10.2015 р. N 700)

2) відомості про професійну придатність та ділову репутацію керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту разом із рішенням (протоколом або витягом з протоколу уповноваженого органу) про їх призначення (обрання) відповідно до пунктів 3.7, 3.8 глави 3 розділу III цього Положення.

Національний банк погоджує призначення та визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації керівників банку, керівника служби внутрішнього аудиту в порядку, визначеному цим Положенням;

(підпункт 2 пункту 1.17 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

3) відомості про забезпеченість належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням, приміщенням відповідно до пункту 3.5 глави 3 розділу III цього Положення;

4) відомості про організаційну структуру банку та відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг, відповідно до пункту 3.9 глави 3 розділу III цього Положення;

5) відомості про свою структуру власності за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку щодо порядку подання відомостей про структуру власності банку.

(підпункт 5 пункту 1.17 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

(главу 1 розділу VII доповнено пунктом 1.17 згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

1.18. Банк, що втратив статус перехідного, після державної реєстрації статуту банку в новій редакції здійснює дії, визначені пунктом 1.15 цієї глави.

(главу 1 розділу VII доповнено пунктом 1.18 згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164, пункт 1.18 глави 1 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Глава 2. Зміна власників істотної участі в банку, розміру володіння істотною участю

2.1. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь діючого банку як за первинного розміщення, так і на вторинному ринку (незалежно від того, за договорами з банком, з торговцем цінними паперами чи з попереднім власником акцій вони придбаватимуться, або шляхом вчинення інших правочинів тощо), а також юридична особа, яка має намір набути/збільшити істотну участь у банку шляхом унесення акцій банку до її статутного капіталу або яка стане правонаступником юридичної особи - власника істотної участі в банку в разі реорганізації, або особа, яка набуде право власності на акції в розмірах, визначених статтею 34 Закону, зобов'язана повідомити про свої наміри банк і Національний банк до набуття істотної участі або її збільшення і подати пакет документів, визначених у пунктах 13 - 21 глави 4 розділу II цього Положення.

(пункт 2.1 глави 2 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, від 04.06.2015 р. N 357, від 10.06.2015 р. N 368)

2.2. Власник істотної участі, що становить 10, 25 або 50 відсотків статутного капіталу банку, який має намір збільшити участь у банку, що призведе до збільшення його істотної участі, але вона не становитиме відповідно 25, або 50, або 75 відсотків статутного капіталу банку, не зобов'язаний повідомляти Національний банк про таке придбання.

Власник істотної участі, що становить 10, 25, 50 або 75 відсотків статутного капіталу банку, який має намір зменшити участь у банку, унаслідок чого його участь становитиме відповідно менше ніж 10, або 25, або 50, або 75 відсотків статутного капіталу банку, має письмово повідомити банк і Національний банк протягом п'яти днів з дня прийняття рішення про свій намір зменшити участь у банку.

Будь-яка особа, яка мала істотну участь у банку та частка якої була зменшена нижче рівнів, визначених у статті 34 Закону (10, 25, 50 або 75 відсотків), і має намір знову набути чи збільшити участь у банку, у результаті чого її істотна участь становитиме відповідно 10, 25, 50 або 75 відсотків статутного капіталу банку, зобов'язана повідомити банк і Національний банк про набуття/збільшення істотної участі в банку і подати пакет документів, визначений главою 4 розділу II цього Положення та нормативно-правовим актом Національного банку щодо структури власності.

(абзац третій пункту 2.2 глави 2 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

2.3. Юридична або фізична особа, яка має намір збільшити істотну участь у банку, додатково подає Національному банку документи, що підтверджують істотну участь у банку:

дозвіл (рішення про погодження) Національного банку на набуття або збільшення істотної участі в банку (у разі наявності);

(абзац другий пункту 2.3 глави 2 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

копії відповідних цивільно-правових договорів та/або інших документів, що підтверджують набуття у власність акцій/паїв банку, які укладені/підписані з дати погодження (надання дозволу) Національним банком набуття/збільшення особою істотної участі в банку. Ці копії мають бути засвідчені нотаріально;

(абзац третій пункту 2.3 глави 2 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

виписку про стан рахунку в цінних паперах, надану зберігачем цінних паперів.

2.4. Міжнародна фінансова установа - власник істотної участі в банку, з якою Уряд України уклав договір про співробітництво та для якої законами України встановлені привілеї та імунітети, подає лише повідомлення про наміри збільшення істотної участі в банку та нотаріально засвідчену за місцем видачі копію рішення уповноваженого органу міжнародної фінансової установи про участь у банку в Україні, які мають бути оформлені відповідно до вимог пунктах 4 - 6 глави 1 розділу I цього Положення.

(главу 2 розділу VII доповнено новим пунктом 2.4 згідно з постановою Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, у зв'язку з цим пункти 2.4 - 2.6 уважати відповідно пунктами 2.5 - 2.7, пункт 2.4 глави 2 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

2.5. Національний банк розглядає та приймає рішення про погодження (заборону) юридичній чи фізичній особі набувати або збільшувати істотну участь у банку в порядку, передбаченому главою 4 розділу II цього Положення.

2.6. Юридична особа, яка має істотну участь у банку, зобов'язана повідомляти банк і Національний банк про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін у порядку, визначеному пунктом 26 глави 4 розділу II цього Положення.

(абзац перший пункту 2.6 глави 2 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, від 10.06.2015 р. N 368)

Фізична особа, яка має істотну участь у банку, зобов'язана повідомляти Національний банк про всі зміни в інформації, яку вона надає згідно з вимогами цього Положення.

Національний банк розглядає зміни, визначені абзацами першим та другим цього пункту, та в разі їх невідповідності вимогам нормативно-правового акта Національного банку пропонує особі, що подала ці документи, виправити виявлені недоліки протягом п'яти робочих днів після дати отримання повідомлення Національного банку про ці недоліки та подати виправлені документи Національному банку.

Національний банк у разі невиконання вимог цього пункту має право застосувати заходи впливу, визначені нормативно-правовими актами Національного банку, які регулюють питання застосування Національним банком заходів впливу.

2.7. Національний банк, у разі якщо ділова репутація керівника власника істотної участі в банку не відповідає вимогам, установленим Національним банком, має право застосувати заходи впливу, визначені нормативно-правовими актами Національного банку, які регулюють питання застосування Національним банком заходів впливу.

2.8. Банк у разі виявлення ним фактів, що свідчать про невідповідність ділової репутації власника істотної участі в банку вимогам, установленим цим Положенням, погіршення фінансового стану власника істотної участі в банку, що може вплинути на фінансовий стан банку, інших обставин

щодо власника істотної участі в банку, що можуть мати негативний вплив на банк, зобов'язаний повідомити про це Національний банк електронною поштою протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких фактів.

(главу 2 розділу VII доповнено пунктом 2.8 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Глава 3. Погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (у разі їх зміни)

(назва глави 3 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

3.1. Банк зобов'язаний протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк про призначення (обрання) або звільнення (припинення повноважень) керівника банку (крім керівників відокремлених підрозділів), керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

Повідомлення відповідно до пункту 3.1 глави 3 розділу VII цього Положення подається також у разі покладання виконання обов'язків керівника банку на іншу особу в разі звільнення (припинення повноважень) попереднього керівника банку. Повідомлення не подається в разі покладання виконання обов'язків під час тимчасової відсутності призначеного (обраного) керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

Повідомлення відповідно до пункту 3.1 глави 3 розділу VII цього Положення надсилається за формою, передбаченою додатком 19 до цього Положення.

(пункт 3.1 глави 3 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

3.2. Банк для погодження призначення або визначення відповідності ділової репутації та професійної придатності керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту в разі їх зміни подає до Національного банку засвідчені банком копії рішень (протоколів або витягів з протоколів уповноважених органів) про звільнення попередньої та призначення нової особи на посаду та документи, визначені пунктом 3.7 (з урахуванням положень пункту 3.8) глави 3 розділу III цього Положення.

Документи, визначені пунктом 3.2 глави 3 розділу VII цього Положення, подаються у строк, визначений статтею 42 Закону, а щодо керівника підрозділу внутрішнього аудиту - протягом місяця з дня його призначення.

(абзац другий пункту 3.2 глави 3 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

(пункт 3.2 глави 3 розділу VII у редакції постанов Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, від 18.10.2016 р. N 395)

3.3. Пункт 3.3 глави 3 розділу VII виключено

(пункт 3.3 глави 3 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395, у зв'язку з цим пункти 3.4 - 3.9 уважати відповідно пунктами 3.3 - 3.8)

3.3. У разі зміни члена ради - представника акціонера (акціонерів) згідно з повідомленням про його заміну від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) він є, банк не пізніше одного місяця з дати такої заміни подає до Національного банку копію цього повідомлення, засвідчену банком, а також відомості про члена ради згідно з вимогами пунктів 3.7, 3.8 глави 3 розділу III цього Положення.

(пункт 3.3 глави 3 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164, від 13.04.2016 р. N 261, у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

3.4. Погодження призначення та визначення відповідності ділової репутації та професійної придатності керівників банків, керівника підрозділу внутрішнього аудиту в разі їх зміни, попереднє погодження кандидатів здійснюються в порядку, визначеному в главі 4 розділу III цього Положення.

(пункт 3.4 глави 3 розділу VII у редакції постанов Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, від 18.10.2016 р. N 395)

3.5. Погодження призначення або визначення Національним банком ділової репутації та професійної придатності не вимагається в разі:

1) перепризначення або переобрання особи керівником банку, якщо Національний банк погоджував призначення (обрання) або підтверджував відповідність ділової репутації та професійної придатності цієї особи на ту саму посаду (у тому числі на виконання обов'язків за посадою) в цьому банку, за умови, що особа продовжує обіймати відповідну посаду або виконувати обов'язки за посадою безперервно;

(підпункт 1 пункту 3.5 глави 3 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

2) призначення (обрання) особи членом правління банку (крім голови правління банку), головою або членом ради банку (крім незалежного члена), якщо Національний банк погоджував призначення цієї особи або підтверджував відповідність її ділової репутації та професійної придатності як керівника цього банку протягом одного року до дати призначення (обрання);

3) зміни посади особи в правлінні банку [крім призначення (обрання) особи головою правління банку], якщо Національний банк погоджував призначення такої особи головою правління цього банку або підтверджував відповідність її ділової репутації та професійної придатності як члена правління або заступника голови правління цього банку протягом трьох років до дати призначення (обрання) особи на нову посаду в правлінні банку;

4) зміни посади особи в раді банку [крім призначення (обрання) особи незалежним членом ради банку], якщо Національний банк підтверджував відповідність її ділової репутації та професійної придатності як голови, заступника голови або члена ради цього банку протягом трьох років до дати призначення (обрання) особи на нову посаду в раді банку;

5) призначення (обрання) особи на посаду в банку, якщо Національний банк прийняв позитивне рішення під час розгляду питання про попереднє погодження кандидата на таку посаду в цьому банку в порядку, визначеному цим Положенням (якщо з дати прийняття такого рішення пройшло не більше шести місяців).

(підпункт 5 пункту 3.5 глави 3 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

У випадках, передбачених пунктом 3.5 глави 3 розділу VII цього Положення, банк подає до Національного банку:

засвідчені банком копії рішень (протоколу або витягу з протоколу уповноваженого органу) про звільнення попередньої та призначення нової особи на відповідну посаду;

анкету (додаток 12) згідно з вимогами пункту 3.7 глави 3 розділу III цього Положення (не подається, якщо така анкета подавалася щодо особи протягом останніх шести місяців);

письмове запевнення банку, що ділова репутація та професійна придатність особи, призначеної (обраної) на відповідну посаду, відповідає вимогам статті 42 Закону та цього Положення.

(пункт 3.5 глави 3 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

3.6. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується Національним банком (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

(главу 3 розділу VII доповнено пунктом 3.6 згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

3.7. У разі звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту за ініціативою банку до Національного банку подаються такі документи:

клопотання про погодження звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту із зазначенням обґрунтованих підстав прийняття такого рішення;

рішення засідання ради банку про звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту, завізований головою ради банку;

інші документи, що безпосередньо стосуються питання звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (у разі потреби).

(главу 3 розділу VII доповнено пунктом 3.7 згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

3.8. Національний банк приймає рішення про погодження звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку протягом 10 робочих днів з дати надходження документів, визначених пунктом 3.8 цієї глави, та повідомляє банк про прийняте рішення, надсилаючи відповідного листа.

(главу 3 розділу VII доповнено пунктом 3.8 згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

3.9. Банк у разі виявлення ним фактів, що свідчать про невідповідність ділової репутації керівника банку вимогам, установленим цим Положенням, повідомляє про ці факти Національний банк електронною поштою протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких фактів.

(главу 3 розділу VII доповнено пунктом 3.9 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Глава 4. Зміни, що стосуються філії/відділення, представництва українського банку

4.1. Банк у разі внесення змін до документів та інформації, які надаються згідно з вимогами глави 2 розділу IV цього Положення, зобов'язаний у двотижневий строк після їх затвердження подати до Національного банку:

повідомлення про зміни реквізитів за формою, наведеною в додатку 15 до цього Положення, з обов'язковим заповненням рядків 1 - 4, 6 та зазначенням відомостей у тих рядках, у яких були зміни;

(абзац другий пункту 4.1 глави 4 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

копію рішення уповноваженого органу про внесення змін до положення або затвердження положення в новій редакції, засвідчену підписом уповноваженої особи банку та відбитком печатки банку.

4.2. Національний банк здійснює внесення до Державного реєстру банків записів щодо змін відомостей про філію/відділення, представництво банку (у тому числі щодо припинення їх діяльності) на підставі документів, поданих банком відповідно до вимог глави 4 розділу VII цього Положення. Національний банк повідомляє банк про внесення до Державного реєстру банків записів щодо змін відомостей про філію/відділення, представництво банку, якщо такі зміни стосуються найменування, місцезнаходження та/або стану філії/відділення, представництва банку (повідомлення надсилається електронною поштою протягом п'яти робочих днів із дня внесення запису).

(пункт 4.2 глави 4 розділу VII у редакції постанов Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10, від 04.06.2015 р. N 357, від 18.10.2016 р. N 395, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.02.2017 р. N 10)

4.3. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк про прийняття рішення про закриття відокремленого підрозділу в строк, визначений статтею 23 Закону, із поданням копії відповідного рішення уповноваженого органу банку.

(абзац перший пункту 4.3 глави 4 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

Це повідомлення має містити найменування, внутрішньобанківський реєстраційний код, місцезнаходження відокремленого підрозділу, посилання на рішення уповноваженого органу банку про припинення діяльності філії/відділення, представництва, орієнтовну дату припинення здійснення філією/відділенням банку операцій.

Банк зобов'язаний інформувати клієнтів філії/відділення про припинення/тимчасове призупинення діяльності філії/відділення із зазначенням місця переведення вкладів та рахунків, контактних телефонів, за якими можна отримати всю необхідну інформацію та роз'яснення.

(абзац третій пункту 4.3 глави 4 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.02.2017 р. N 10)

Банк має право тимчасово призупинити діяльність філії/відділення на підставі рішення уповноваженого органу банку на строк не більше ніж шість місяців. На строк тимчасового призупинення та після відновлення діяльності місцезнаходження та найменування такої філії/відділення залишаються незмінними.

(пункт 4.3 глави 4 розділу VII доповнено абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.02.2017 р. N 10)

Банк повідомляє Національний банк про тимчасове призупинення діяльності та про відновлення діяльності філії/відділення не пізніше наступного робочого дня після фактичного призупинення або відновлення діяльності.

(пункт 4.3 глави 4 розділу VII доповнено абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.02.2017 р. N 10)

4.4. Банк повідомляє Національний банк у строк, визначений статтею 23 Закону, та державного реєстратора про фактичне припинення діяльності відокремленого підрозділу банку.

Повідомлення на адресу Національного банку має містити найменування, внутрішньобанківський реєстраційний код, дату фактичного припинення діяльності відокремленого підрозділу банку.

4.5. Національний банк у разі виявлення під час проведення інспекційної перевірки банку невідповідності змін, визначених пунктом 4.1 цієї глави, законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку, внутрішнім документам банку, що регламентують його діяльність і діяльність філії/відділення, представництва, повідомляє про це банк із вимогою усунути порушення.

(пункт 4.5 глави 4 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

4.6. Уключення інформації про філію/відділення, представництво до Державного реєстру банків здійснюється в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо ведення електронної форми Державного реєстру банків України.

Глава 5. Зміни, що стосуються філій, представництв іноземних банків на території України

5.1. Іноземні банки зобов'язані відповідно до статті 24 Закону повідомляти Національний банк про зміни документів або відомостей щодо їх філій, представництв у двотижневий строк з дня внесення цих змін із наданням копії рішення уповноваженого органу іноземного банку про внесення змін та відповідних змін до документів або нових документів, оформлених з урахуванням вимог глав 2 і 3 розділу VI цього Положення.

5.2. Іноземний банк у разі внесення змін до положення про філію, представництво для його погодження подає до Національного банку такі документи:

клопотання про погодження змін до положення про філію/представництво;

рішення уповноваженого іноземного банку про внесення змін до положення про філію/представництво;

зміни до положення або нову редакцію положення про філію/представництво в трьох примірниках.

У разі внесення змін до положення про філію у зв'язку зі зміною розміру приписного капіталу філії додатково подаються документи, передбачені у пунктах 2.7, 2.8 та 2.12 глави 2 розділу VI цього Положення.

У разі внесення змін до положення про філію у зв'язку зі зміною її найменування філія додатково подає клопотання про заміну банківської ліцензії та інших дозволів, виданих Національним банком (рішення приймає уповноважена особа Національного банку).

(пункт 5.2 глави 5 розділу VII доповнено новим абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Іноземний банк у разі внесення змін до положення про філію у зв'язку зі зміною її місцезнаходження (крім випадків перейменування міста, вулиці, зміни номерів будинків) додатково подає письмове запевнення, підписане уповноваженою особою іноземного банку, про відповідність нового приміщення (уключаючи його обладнання) філії вимогам, установленим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку, включаючи вимоги пункту 2.11 глави 2 розділу VI цього Положення.

(пункт 5.2 глави 5 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

5.3. Іноземний банк у разі зміни керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту філії (або виконуючих їх обов'язки) не пізніше ніж через два тижні з часу їх звільнення або непогодження Національним банком кандидатури на посади цих осіб подає до Національного банку засвідчені підписом уповноваженої особи та відбитком печатки іноземного банку копію протоколу уповноваженого органу іноземного банку та/або копію наказу про звільнення попередніх керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту і про призначення нових осіб на ці посади (або виконуючих їх обов'язки), а також відомості про них згідно з вимогами глави 2 розділу VI цього Положення для визначення відповідності їх професійної придатності та ділової репутації.

Визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту або осіб, які виконують їх обов'язки, у разі їх зміни здійснюється в порядку, визначеному в главі 4 розділу III цього Положення.

Підтвердження професійної придатності та ділової репутації відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, а також порядок призначення/непризначення на посаду проводяться відповідно до вимог нормативного-правового акта Національного банку щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

5.4. Національний банк протягом місяця розглядає пакет документів щодо внесення змін до положення про філію/представництво та в разі їх відповідності законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку, погоджує зміни або нову редакцію положення про філію/представництво та здійснює запис до Державного реєстру банків (рішення приймає Комітет з питань нагляду в разі зміни розміру приписного капіталу філії, в інших випадках - уповноважена особа Національного банку).

(абзац перший пункту 5.4 глави 5 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 15.10.2015 р. N 700, від 13.04.2016 р. N 261)

Датою запису про внесення змін до Державного реєстру банків є дата прийняття Комітетом з питань нагляду / уповноваженою особою Національного банку рішення про погодження змін або нової редакції положення про філію/представництво.

(абзац другий пункту 5.4 глави 5 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 15.10.2015 р. N 700, від 13.04.2016 р. N 261)

5.5. Національний банк протягом трьох робочих днів після погодження змін або нової редакції положення про філію/представництво разом із відповідним повідомленням надсилає/видає керівникові філії/представництва два примірники погодженого, прошитого, засвідченого на звороті відбитком печатки підрозділу діловодства центрального апарату Національного банку положення про філію/представництво, титульні сторінки кожного з яких засвідчені підписом уповноваженої особи Національного банку та відбитком гербової печатки Національного банку.

(пункт 5.5 глави 5 розділу VII у редакції постанов
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
від 04.06.2015 р. N 357)

5.6. Національний банк має право відмовити в погодженні змін або нової редакції положення про філію/представництво з таких підстав:

подання неповного пакета документів,

та/або невідповідності поданих документів вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку,

та/або приміщення та обладнання філії не відповідають вимогам Національного банку.

5.7. Національний банк у разі невідповідності змін або нової редакції положення про філію, представництво іноземного банку законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку, повідомляє про це іноземний банк з вимогою усунути порушення.

5.8. Національний банк здійснює запис до Державного реєстру банків про зміни, що стосуються філії, представництва іноземного банку, відкритих на території України, у разі відповідності вимогам, зазначеним у цій главі.

5.9. Національний банк у разі допущення філією порушень має право застосувати до останньої заходи впливу в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють питання застосування заходів впливу.

5.10. Пункт 5.10 глави 5 розділу VII виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

5.11. Пункт 5.11 глави 5 розділу VII виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296)

5.12. Пункт 5.12 глави 5 розділу VII виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,

у зв'язку з цим пункти 5.13 - 5.15
уважати відповідно пунктами 5.10 - 5.12)

5.10. Відомості про припинення діяльності філії іноземного банку вносяться до Державного реєстру банків згідно з датою прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про припинення діяльності філії, відкритої на території України.

5.11. Національний банк скасовує акредитацію представництва іноземного банку не пізніше 15 робочих днів із дня отримання документів (інформації), визначених (визначеної) пунктом 5.11 глави 5 розділу VII цього Положення, шляхом прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про скасування акредитації представництва іноземного банку та виключення відповідного запису з Державного реєстру банків у таких випадках:

(абзац перший пункту 5.11 глави 5 розділу VII у редакції постанови
Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

а) повідомлення іноземного банку про закриття на території України його представництва. До Національного банку подаються такі документи:

клопотання іноземного банку про закриття представництва;

рішення уповноваженого органу іноземного банку про закриття представництва;

б) набрання законної сили рішенням суду про закриття на території України представництва іноземного банку. До Національного банку подається рішення суду про закриття на території України представництва іноземного банку;

в) порушення представництвом іноземного банку банківського законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку (за наявності пропозицій про скасування акредитації представництва іноземного банку за порушення банківського законодавства);

г) відкликання в іноземного банку банківської ліцензії та його ліквідації (банкрутства). До Національного банку подається рішення уповноваженого державного органу іноземної держави про ліквідацію (банкрутство) іноземного банку;

г) наявність інформації, що іноземний банк уключений до переліку осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції, в установленому законодавством порядку.

(пункт 5.11 глави 5 розділу VII доповнено підпунктом "г"
згідно з постановою Правління Національного банку України
від 25.07.2013 р. N 296)

5.12. Запис до Державного реєстру банків про скасування акредитації представництва іноземного банку здійснюється згідно з датою прийняття рішення Комітетом з питань нагляду про скасування акредитації представництва після отримання Національним банком повідомлення від іноземного банку про припинення діяльності свого представництва на території України і його ліквідацію та/або від іноземного державного органу, який здійснює нагляд за діяльністю іноземного банку, про відкликання в нього ліцензії на здійснення банківських операцій або датою прийняття Національним банком рішення про скасування акредитації представництва іноземного банку, відкритого на території України, у разі перевищення останнім повноважень щодо сфери діяльності.

Глава 6. Контроль за дотриманням вимог банківського законодавства щодо ділової репутації керівників банків

6.1. Національний банк здійснює контроль за відповідністю ділової репутації голови правління, головного бухгалтера банку, їх заступників, членів правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та осіб, що виконують їх обов'язки, голови ради, його заступників, членів ради банку, керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту філії іноземного банку та осіб, що виконують їх обов'язки (далі - керівники банку), вимогам законодавства України протягом усього часу їх перебування на зазначених посадах.

(пункт 6.1 глави 6 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

6.2. Національний банк визначає відповідність ділової репутації керівників банку вимогам законодавства України під час погодження кандидатур цих осіб на посади відповідно до вимог цього Положення, нормативно-правового акта Національного банку щодо здійснення фінансового моніторингу та нормативного акта Національного банку щодо проведення тестування керівників банку та протягом усього часу їх перебування на зазначених посадах.

6.3. Національний банк може прийняти рішення про розгляд питання про відповідність/невідповідність ділової репутації керівників банку вимогам законодавства України в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

застосування заходів впливу (санкцій)/пред'явлення вимог до банку або його керівників;

виявлення конфлікту інтересів керівника банку;

невиконання банком своїх прострочених зобов'язань протягом п'яти робочих днів;

недотримання банком вимог та обмежень, установлених Національним банком;

виявлення недоліків у системі внутрішнього контролю банку;

неподання документів на письмову вимогу уповноважених працівників Національного банку, приховування рахунків, документів, активів;
виявлення Національним банком ознак відсутності бездоганної ділової репутації керівників банку, передбачених цим Положенням.

(пункт 6.3 глави 6 розділу VII доповнено абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

6.4. Національний банк має право запросити на зустріч керівника банку для визначення відповідності ділової репутації керівника банку вимогам законодавства України.

Запрошення до Національного банку на зустріч щодо визначення відповідності ділової репутації керівника банку надсилається в листі Національного банку на адресу банку електронною поштою Національного банку із зазначенням дати та часу її проведення не пізніше ніж за два дні до проведення зустрічі.

У разі неявки керівника банку, який був запрошений до Національного банку, без поважних причин Національний банк має право розглянути питання щодо ділової репутації за його відсутності та прийняти відповідне рішення.

6.5. За результатами розгляду питання щодо ділової репутації Національний банк приймає рішення про відповідність або невідповідність керівника банку вимогам законодавства України (рішення приймається Комітетом з питань нагляду, а щодо голів правління банків та керівників філій іноземних банків - Правлінням Національного банку).

(абзац перший пункту 6.5 глави 6 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

Комітет з питань нагляду (Правління Національного банку) на підставі розгляду результатів тестування, співбесіди та/або одержаної інформації/документів приймає рішення про невідповідність керівника банку вимогам законодавства України в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

(абзац другий пункту 6.5 глави 6 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

незадовільних професійних або управлінських здібностей такої особи (якщо особа за результатами тестування не набрала потрібної для здачі тесту кількості балів або відбулося погіршення фінансового стану банку внаслідок прийняття такою особою управлінських рішень);

порушення банком вимог банківського законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, внаслідок дій або бездіяльності такої особи;

порушення внутрішніх положень банку, правил, методик та процедур;

зловживання службовим становищем (використання керівником банку службового становища в особистих інтересах або в інтересах третіх осіб всупереч інтересам банку);

перевищення службових повноважень (вчинення керівником банку дій, які виходять за межі наданих йому прав чи повноважень);

службового підроблення (складання, видача керівником банку неправдивих документів банку, унесення до них неправдивих відомостей, інше підроблення документів банку);

службової недбалості (невиконання або неналежне виконання керівником банку своїх службових обов'язків через несумлінне ставлення до них);

невиконання банком в установлений строк вимог Національного банку щодо усунення конкретних порушень чи недоліків у діяльності банку.

6.6. Копія рішення Національного банку надсилається з листом протягом семи днів з дня його прийняття раді банку та/або керівникові банку, щодо якого це рішення прийнято.

6.7. У разі прийняття рішення про невідповідність керівника банку вимогам законодавства України Національний банк у листі висуває до ради банку вимогу щодо призначення на цю посаду особи, що відповідає вимогам статті 42 Закону та цього Положення.

6.8. Рада банку протягом тижня із дня отримання листа Національного банку має повідомити про заходи, ужиті відповідно до вимог законодавства.

6.9. Особи, які не є керівниками банку відповідно до статті 42 Закону, але які мають можливість впливати на прийняття рішень із основних напрямів діяльності банку (кредитної, інвестиційної, облікової політики, політики управління активами та іншої політики банку, стратегії його розвитку) та/або здійснюють значний вплив на управління та діяльність банку, повинні відповідати вимогам щодо ділової репутації, установленим Національним банком. Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк про наявність таких осіб і зміни в їх складі.

(главу 6 розділу VII доповнено пунктом 6.9 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Глава 7. Спрощена процедура погодження змін, що вносяться до статуту банку, погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівників банку

<http://yurist-online.org/>

(назва глави 7 розділу VII у редакції постанов
Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357,
від 16.11.2016 р. N 401)

1. Національний банк застосовує спрощену процедуру погодження статуту банку в новій редакції та погодження набуття та/або збільшення істотної участі в банку у випадках, передбачених законодавством України.

2. Національний банк у разі зменшення загального обсягу вкладів (депозитів) у банківській системі на п'ять і більше відсотків у строк до шести календарних місяців приймає рішення про запровадження на визначений період спрощеної процедури погодження Національним банком статуту банку в новій редакції.

Рішення про запровадження/скасування спрощеної процедури погодження Національним банком статуту банку в новій редакції приймає Правління Національного банку.

Національний банк повідомляє банки України про прийняте рішення шляхом надсилання відповідного листа.

3. Банк / уповноважена особа в разі збільшення статутного капіталу шляхом переведення вкладів (депозитів) від імені власників істотної участі в банку, членів ради, правління та ревізійної комісії банку (за наявності) до статутного капіталу банку для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження статуту банку в новій редакції, оформлене на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи (2 примірники);

(підпункт 1 пункту 3 глави 7 розділу VII у редакції постанови
Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

2) рішення уповноваженої особи / уповноваженого органу про переведення вкладів (депозитів) власників істотної участі в банку, членів ради, правління та ревізійної комісії банку (за наявності) до статутного капіталу банку, проведення розміщення акцій, затвердження підсумків розміщення акцій та затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

3) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

(підпункт 3 пункту 3 глави 7 розділу VII у редакції постанови
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

4) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17);

5) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Банк / уповноважена особа в разі збільшення статутного капіталу за участю держави для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження статуту банку в новій редакції, оформлене на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи (2 примірники);

(підпункт 1 пункту 4 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

2) постанову Кабінету Міністрів України про збільшення статутного капіталу банку та проведення розміщення акцій банку;

3) постанову Кабінету Міністрів України про затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

4) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

(підпункт 4 пункту 4 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

5) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17);

6) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5. Банк / уповноважена особа в разі збільшення/зменшення статутного капіталу для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження статуту банку в новій редакції, оформлене на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи (2 примірники);

(підпункт 1 пункту 5 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

2) рішення уповноваженого органу про проведення розміщення акцій, затвердження підсумків розміщення акцій, затвердження змін до статуту в частині збільшення/зменшення статутного капіталу банку;

3) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

(підпункт 3 пункту 5 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

4) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17);

5) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

підпункт 6 пункту 5 глави 7 розділу VII виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261, у зв'язку з цим підпункт 7 уважати підпунктом 6)

6) інформацію від банків, що обслуговують рахунки юридичної/фізичної особи - прямого учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв, що містить запевнення банку про те, що банк здійснив перевірку джерел походження коштів на рахунках в обсязі, передбаченому законодавством, яке застосовується до діяльності цього банку.

(підпункт 6 пункту 5 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 15.10.2015 р. N 700)

Банк, у якому діагностичне обстеження на вимогу Національного банку не проводилося, для погодження змін до статуту щодо збільшення свого статутного капіталу відповідно до Закону України "Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків" додатково до документів, визначених у цьому пункті, зобов'язаний подати висновок Національного банку про необхідність додаткової капіталізації.

(пункт 5 глави 7 розділу VII доповнено абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

6. Уповноважена особа після погодження Національним банком набуття та/або збільшення істотної участі в банку в порядку, визначеному главою 4 розділу II цього Положення, у разі збільшення статутного капіталу неплатоспроможного банку для погодження змін до статуту подає до Національного банку такі документи:

(абзац перший пункту 6 глави 7 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357)

1) клопотання про погодження статуту банку в новій редакції, оформлене на бланку банку, засвідчене підписом уповноваженої особи (2 примірники);

(підпункт 1 пункту 6 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

2) рішення уповноваженого органу банку про проведення розміщення акцій, затвердження підсумків розміщення акцій, затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

3) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення;

(підпункт 3 пункту 6 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

4) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу (додаток 17), підписану уповноваженою особою Фонду та інвестором та засвідчену відбитком печатки банку;

5) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7. Дата подання повного пакета документів до Національного банку є датою погодження Національним банком статуту банку в новій редакції в такому порядку:

1) дата подання повного пакета документів до Національного банку визначається за відміткою структурного підрозділу Національного банку з реєстраційних питань про прийняття документів (реєстраційним індексом цього підрозділу);

2) структурний підрозділ Національного банку з реєстраційних питань за результатами розгляду документів у день прийняття:

проставляє відмітку із датою прийняття повного пакета документів на першому примірнику клопотання банку про погодження статуту банку в новій редакції, якщо після розгляду поданого пакета документів підрозділ Національного банку з реєстраційних питань дійшов висновку, що поданий пакет документів є повним; або

відмовляє в проставлянні відмітки з датою прийняття документів на клопотанні про погодження статуту банку в новій редакції, якщо після розгляду поданого пакета документів підрозділ Національного банку з реєстраційних питань дійшов висновку, що поданий пакет документів є неповним (хоча б один документ відсутній або не відповідає вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку);

3) після проставляння відмітки з датою прийняття повного пакета документів структурний підрозділ Національного банку з реєстраційних питань надає уповноваженій особі банку під підпис (або надсилає банку рекомендованим листом):

перший примірник клопотання банку з відміткою про дату прийняття повного пакета документів;

два примірники погодженого, прошитого статуту банку в новій редакції, що засвідчені на звороті відбитком печатки підрозділу діловодства центрального апарату Національного банку, титульні сторінки кожного з яких засвідчуються підписом уповноваженої особи Національного банку та відбитком гербової печатки Національного банку.

(абзац восьмий пункту 7 глави 7 розділу VII із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Другий примірник клопотання банку про погодження статуту банку в новій редакції залишається в Національному банку;

4) якщо підрозділ Національного банку з реєстраційних питань дійшов висновку, що поданий пакет документів є неповним, то він протягом трьох робочих днів інформує заявника про зауваження до поданого пакета документів листом за підписом уповноваженої особи Національного банку. Усі подані документи не повертаються.

Підрозділ Національного банку з реєстраційних питань здійснює дії, передбачені підпунктом 3 цього пункту після усунення заявником виявлених недоліків.

(пункт 7 глави 7 розділу VII у редакції постанови Правління
Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

8. Пункт 8 глави 7 розділу VII виключено

(згідно з постановою Правління Національного
банку України від 04.06.2015 р. N 357,
у зв'язку з цим пункт 9 уважати пунктом 8)

8. Національний банк погоджує кандидатури керівників банку, у капіталізації якого бере участь держава, не пізніше двох робочих днів з дня подання Міністерством фінансів України документів, передбачених главою 3 розділу VII цього Положення.

(главу 7 розділу VII доповнено пунктом 8 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 05.03.2015 р. N 164)

(розділ VII доповнено главою 7 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

9. Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - уповноважена особа Фонду) в разі участі держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку в порядку, передбаченому статтею 41¹ Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", для погодження змін до статуту банку подає до Національного банку такі документи:

- 1) клопотання про погодження статуту банку в новій редакції за підписом уповноваженої особи Фонду (два примірники);
- 2) копію постанови (рішення) Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку із зазначенням способу виведення банку з ринку за участю держави;
- 3) рішення уповноваженої особи Фонду про затвердження змін до статуту банку в новій редакції;
- 4) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію та цього Положення, у трьох примірниках;
- 5) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу згідно з додатком 17 до цього Положення (у разі зміни розміру статутного капіталу банку);

б) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (у разі зміни розміру статутного капіталу банку).

У випадку, передбаченому пунктом 9 глави 7 розділу VII цього Положення, плата на послугу з погодження Національним банком змін до статуту банку не стягується, копія платіжного документа про внесення плати не подається.

(главу 7 розділу VII доповнено пунктом 9 згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

10. Уповноважена особа Фонду в разі участі держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку в порядку, передбаченому статтею 41¹ Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", для погодження призначення та визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівників банку подає до Національного банку такі документи:

- 1) копію подання Міністерства фінансів України про призначення членів правління та ради банку;
- 2) документи, передбачені підпунктами 1 - 4 пункту 3.7 глави 3 розділу III цього Положення щодо кожного кандидата;
- 3) письмове запевнення за підписом уповноваженої особи Фонду про відповідність ділової репутації кандидатів вимогам статті 42 Закону та цього Положення.

У випадку, передбаченому пунктом 10 глави 7 розділу VII цього Положення, тестування та співбесіда з членами правління та ради банку не проводяться. Обмеження, передбачені абзацами другим - четвертим пункту 4.3 глави 4 розділу III цього Положення, щодо таких осіб не застосовуються.

У випадку, передбаченому пунктом 10 глави 7 розділу VII цього Положення, рішення про погодження призначення, підтвердження відповідності професійної придатності та ділової репутації приймає уповноважена особа Національного банку.

(главу 7 розділу VII доповнено пунктом 10 згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.11.2016 р. N 401)

Глава 8. Виключена

(розділ VII доповнено главою 8 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357,

главу 8 розділу VII виключено згідно з постановою
Правління Національного банку України від 24.12.2015 р. N 942)

**Директор Департаменту
нормативно-методологічного
забезпечення банківського
регулювання та нагляду**

Н. В. Іваненко

Додаток 1
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 1.14 розділу I)

**Порядок розрахунку
рекомендованих показників платоспроможності та фінансової стійкості учасників банку - юридичних осіб**

(рядок - далі р.; графа - далі гр.)

Фінансовий коефіцієнт	Формула розрахунку для всіх учасників банку, які відповідно до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів мають розраховувати показники платоспроможності та фінансової	Для учасників банку - небанківських установ, зареєстрованих в Україні (за звітом "Баланс")	
		алгоритм розрахунку для великого, середнього підприємства (форма N 1)	алгоритм розрахунку для малого підприємства (форма N 1-м)

	стійкості		
1	2	3	4
1. КЛ1 - коефіцієнт поточної ліквідності, що характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Теоретичне оптимальне значення КЛ1 не менше ніж 0,5	$\frac{\text{Оборотні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	$\frac{\begin{array}{l} \text{р. 1195 - р.1101 -} \\ \text{- р. 1102 - р. 1103 -} \\ \text{- р. 1104 - р. 1110 -} \\ \text{- р. 1170 гр. 4} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{р. 1695 - р. 1660 -} \\ \text{- р.1665 - р. 1670 гр. 4} \end{array}}$	$\frac{\begin{array}{l} \text{р. 1195 - р. 1103 -} \\ \text{- р. 1110 -} \\ \text{- р. 1170 гр. 4} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{р. 1695 -} \\ \text{- р. 1665 гр. 4} \end{array}}$
2. КЛ2 - коефіцієнт миттєвої ліквідності, що характеризує те, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені за рахунок ліквідних оборотних активів та вимог. Теоретичне оптимальне значення КЛ2 не менше ніж 0,2	$\frac{\text{Монетарні оборотні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	$\frac{\begin{array}{l} \text{р. 1120 + р. 1125 +} \\ \text{+ р. 1160 + р. 1165 гр. 4} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{р. 1695 - р. 1660 -} \\ \text{- р.1665 - р. 1670 гр. 4} \end{array}}$	$\frac{\begin{array}{l} \text{р. 1125 +} \\ \text{+ р. 1160 +} \\ \text{+ р. 1165 гр. 4} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{р. 1695 -} \\ \text{- р. 1665 гр. 4} \end{array}}$
3. КФН - коефіцієнт фінансової незалежності, що характеризує ступінь фінансового ризику. Теоретичне оптимальне значення КФН не менше ніж 0,1	$\frac{\text{Власний капітал}}{\text{Валюта балансу (пасив)}}$	$\frac{\text{р. 1495 гр. 4}}{\text{р. 1900 гр. 4}}$	$\frac{\text{р. 1495 гр. 4}}{\text{р. 1900 гр. 4}}$
4. КПНА - коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом, що характеризує рівень ризику фінансування необоротних (довгострокових)	$\frac{\text{Власний капітал}}{\text{Необоротні активи}}$	$\frac{\text{р. 1495 гр. 4}}{\text{р. 1095 гр. 4}}$	$\frac{\text{р. 1495 гр. 4}}{\text{р. 1095 гр. 4}}$

активів. Теоретичне оптимальне значення КПНА не менше ніж 0,1			
---	--	--	--

(додаток 1 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10)

Додаток 2
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 25 глави 3 розділу I)

**Анкета юридичної особи
стосовно участі в**

(повне найменування банку)

I. Інформація про юридичну особу

1. Повне та скорочене найменування _____

2. Ідентифікаційні дані:

N з/п	Країна місцезнаходження	Адреса місцезнаходження	Ідентифікаційний номер	Особи, які мають право представляти	Рейтингова оцінка (за
----------	----------------------------	----------------------------	---------------------------	--	--------------------------

				особу без довіреності	наявності)
1	2	3	4	5	6

3. Відомості про державну реєстрацію юридичної особи та відносини з контролюючими державними органами:

N з/п	Дата державної реєстрації	Орган, що здійснив державну реєстрацію	Найменування іноземного державного контролюючого органу, що дає дозвіл на набуття (збільшення) участі в банку (для іноземців)	Державний орган, що здійснює нагляд за діяльністю юридичної особи (для осіб, які здійснюють регульовану діяльність)
1	2	3	4	5

4. Банківські рахунки юридичної особи (не заповнюється банками):

N з/п	Повне найменування банку, у якому юридична особа має рахунки
1	2

5. Інформація про розмір наявної участі юридичної особи в банку:

Пряма	Опосередкована, %	Сукупна, %
-------	-------------------	------------

кількість акцій (паїв) банку	номінальна вартість акцій (паїв) банку	відсоток у статутному капіталі		
1	2	3	4	5

II. Інформація про наміри щодо набуття (збільшення) істотної участі в банку

6. Інформація про розмір участі, що набувається (збільшується):

Наміри щодо набуття/збільшення участі в банку					Майбутня участь особи в банку з урахуванням намірів щодо набуття/збільшення істотної участі				
пряма			опосередкована, %	сукупна, %	пряма			опосередкована, %	сукупна, %
кількість акцій (паїв) банку	номінальна вартість акцій (паїв) банку	відсоток у статутному капіталі			кількість акцій (паїв) банку	номінальна вартість акцій (паїв) банку	відсоток у статутному капіталі		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

7. Набуття/збільшення істотної участі в банку відбуватиметься у спосіб (зазначити необхідне):

придбання акцій (паїв) банку на первинному ринку;

придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку;

набуття/збільшення істотної участі в банку опосередковано шляхом придбання корпоративних прав юридичних осіб у структурі власності банку;

набуття/збільшення істотної участі в банку у зв'язку з передаванням права голосу за довіреністю;

набуття опосередкованої істотної участі в банку у зв'язку із здійсненням значного або вирішального впливу на управління та діяльність банку незалежно від формального володіння.

8. Інформація про намір щодо придбання акцій (паїв) банку на первинному ринку:

N з/п	Кількість акцій (паїв) банку, які юридична особа має намір придбати, штук	Номінальна вартість однієї акції (одного паю), грн.	Загальна номінальна вартість акцій (паїв), які юридична особа має намір придбати, грн.	Ціна акцій (паїв), які юридична особа має намір придбати, грн.	Запланований термін здійснення оплати
1	2	3	4	5	6

9. Інформація про намір щодо придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку та/або стосовно правочинів щодо набуття (збільшення) опосередкованої участі в банку (крім набуття істотної участі в результаті передавання особі права голосу або незалежно від формального володіння):

N з/п	Найменування юридичної особи, корпоративні права якої придбаваються*	Сторони правочину	Тип правочину	Відсоток у статутному капіталі юридичної особи або банку, який придбавається	Загальна номінальна вартість акцій (часток, паїв), які придбаваються	Ціна акцій (часток, паїв), які придбаваються**
1	2	3	4	5	6	7

* Якщо придбаваються акції (паї) банку на вторинному ринку, зазначається найменування банку.

** Може зазначатися ціна, яка попередньо погоджена сторонами відповідно до проекту договору купівлі-продажу акцій банку або корпоративних прав іншої юридичної особи в структурі власності банку або відповідно до іншого документа, який свідчить про наявність попередньої домовленості сторін щодо ціни, за яку набувається істотна участь у банку.

10. Інформація про намір щодо набуття опосередкованої істотної участі в банку за довіреністю:

N з/п	Особа, яка видаватиме довіреність	Розмір участь довірителя в банку, %	Кількість голосів у банку, щодо яких передається право голосу	Відсоток голосів у банку, щодо яких передається право голосу	Запланований термін дії довіреності	Інша інформація
1	2	3	4	5	6	7

11. Інформація про набуття опосередкованої істотної участі в банку у зв'язку із здійсненням значного або вирішального впливу на управління та діяльність банку незалежно від формального володіння:

Тип впливу (значний або вирішальний)	Опис обставин, у зв'язку з якими особа здійснює значний або вирішальний вплив на управління або діяльність банку
1	2

12. Джерела походження коштів юридичної особи, за рахунок яких набуватиметься істотна участь у банку,

(прибуток, частина статутного капіталу, кошти фонду тощо)

III. Відносини юридичної особи з іншими особами

13. Перелік юридичних осіб, у тому числі банків, у яких юридична особа має пряму або опосередковану істотну участь або є одним з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності таких юридичних осіб:

N з/п	Найменування особи	Ідентифікаційний номер	Країна місцезнаходження	Адреса місцезнаходження	Розмір участі юридичної особи в такій особі, %			Опис відносин власності
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

14. Інформація про фізичних осіб, які володіють прямою або опосередкованою істотною участю в цій юридичній особі або входять до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності такої юридичної особи:

N з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Серія, N паспорта	Дата народження	Місце проживання	Реєстраційний номер облікової картки	Відсоток участі у статутному капіталі			Опис відносин власності
						пряма	опосеред-	сукупна	

					платника податків / номер платника податків		кована		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

15. Інформація про юридичних осіб, які володіють прямою або опосередкованою істотною участю в цій юридичній особі чи входять до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності такої юридичної особи:

N з/п	Найменування особи	Країна місцезнаходження	Адреса місцезнаходження	Ідентифікаційний номер	Відсоток участі у статутному капіталі			Опис відносин власності
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

IV. Ділова репутація

16. Інформація про позики (кредити), одержані юридичною особою:

N з/п	Особа (у тому числі банк), яка надала позику (кредит)	Номер договору	Дата договору	Сума та валюта позики (кредиту)	Термін погашення позики (кредиту)	Заборгованість за договором станом на дату заповнення анкети	Інформація про порушення юридичною особою умов договору

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

17. Чи є щодо юридичної особи ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України про порядок реєстрації та ліцензування банків [якщо таких ознак немає, то зазначається "Стверджую, що немає ознак відсутності бездоганної ділової репутації стосовно _____ (зазначається повне найменування юридичної особи)"; якщо такі ознаки є, то здійснюється опис ознаки (ознак) відсутності бездоганної ділової репутації].

18. Стверджую, що юридична особа _____ (зазначається повне найменування юридичної особи) належним чином виконує вимоги законодавства України або законодавства країни свого громадянства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Стверджую, що інформація, зазначена в анкеті, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України її достовірності та повноти.

Примітка. Якщо немає змоги надати інформацію за відповідними пунктами анкети, то слід зазначити причину.

(дата підписання анкети)

(підпис уповноваженої особи
юридичної особи)

(прізвище та ініціали уповноваженої
особи юридичної особи, її посада в
юридичній особі або реквізити
довіреності представника за довіреністю)

(прізвище, ініціали та телефон
контактної особи)

(додаток 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10, у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Додаток 3
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(підпункт "а" пункту 1.7 глави 1 розділу II)

**Анкета
членів виконавчого органу та ради юридичної особи**

_____ (повне найменування юридичної особи)

стосовно участі в _____ (повне найменування банку)

I. Перелік членів виконавчого органу та ради юридичної особи

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада в юридичній особі	Примітки
1	2	3	4

II. Загальна інформація про осіб

N з/п	Прізвище, ініціали	Громадянство	Дата і місце народження	Країна постійного місця проживання	Адреса постійного місця проживання	Документ, що посвідчує особу	Ідентифікаційний номер
1	2	3	4	5	6	7	8

III. Відомості про трудову діяльність

N з/п	Прізвище, ініціали	Займані посади за останні 10 років			
		найменування роботодавця	посада	строк перебування на посаді (з ___ до ___)	причина звільнення
1	2	3	4	5	6

IV. Відносини особи з банком та юридичною особою

N з/п	Прізвище, ініціали	Відомості про участь особи в банку	Відомості про намір особи набути або збільшити участь у банку	Відомості про пов'язаність особи із банком
1	2	3	4	5

V. Відомості про ділову репутацію

1. Чи є щодо будь-якого з членів ради та виконавчого органу юридичної особи ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України про порядок реєстрації та ліцензування банків [якщо таких ознак немає, то зазначається "Стверджую, що немає ознак відсутності бездоганної ділової репутації стосовно жодного з членів ради та виконавчого органу _____ (зазначається повне найменування юридичної особи)"]; якщо такі ознаки є, зазначається кожна особа та опис ознаки (ознак) відсутності в неї бездоганної ділової репутації].

2. Стверджую, що кожен член ради та виконавчого органу _____ (зазначається повне найменування юридичної особи) належним чином виконує вимоги законодавства України або законодавства країни свого громадянства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Стверджую, що інформація, надана в анкеті, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України її достовірності та повноти.

(дата підписання анкети)

(підпис уповноваженої особи
юридичної особи)

(прізвище та ініціали уповноваженої
особи юридичної особи, її посада в
юридичній особі або реквізити довіреності
представника за довіреністю)

(прізвище, ініціали та телефон
контактної особи)

Опис параметрів заповнення анкети членів виконавчого органу та ради юридичної особи

1. Рада - рада, наглядова рада, спостережна рада юридичної особи або інший орган юридичної особи, який здійснює захист прав акціонерів (учасників) юридичної особи, контролює та регулює діяльність виконавчого органу (за наявності такого органу в юридичній особі).

2. У колонці 1 кожної таблиці інформація про осіб розміщуються в такій послідовності: голова ради, заступники голови ради (за наявності), члени ради, голова виконавчого органу або одноосібний виконавчий орган, заступники голови виконавчого органу (за наявності), члени виконавчого органу. У межах кожної категорії особи розміщуються за алфавітом. Послідовність розміщення осіб у кожній таблиці має бути однаковою.

3. У колонці 2 таблиці I "Перелік членів виконавчого органу та ради юридичної особи" інформація щодо громадян України - прізвище, ім'я та по батькові зазначається українською мовою, громадян інших країн та осіб без громадянства - повне ім'я згідно із документом, що посвідчує особу, українською мовою та в дужках англійською мовою. В інших таблицях зазначаються прізвище та ініціали особи українською мовою.

4. Якщо членом ради або виконавчого органу юридичної особи є інша юридична особа, про це зазначається в колонці 4 "Примітки" таблиці I "Перелік членів виконавчого органу та ради юридичної особи". У таблицях зазначаються фізична особа (фізичні особи), яка (які) уповноважені представляти таку юридичну особу - члена ради або виконавчого органу, та відповідні відомості щодо такої фізичної особи (таких фізичних осіб), а в колонці 3 "Посада в юридичній особі" таблиці 1 щодо фізичної особи - представника юридичної особи зазначається опис підстав, на яких така особа є уповноваженою.

5. У таблиці II "Загальна інформація про осіб":

у колонці 3 "Громадянство" зазначається громадянство фізичної особи. Якщо особа є громадянином кількох країн, то зазначаються всі країни та рік, з якого особа є громадянином кожної з них. Якщо особа мала інше (інші) громадянство, зазначаються всі країни, громадянином яких була особа, та роки, протягом яких особа була громадянином відповідної країни;

у колонці 4 "Дата і місце народження" зазначаються країна та населений пункт;

у колонці 7 "Документ, що посвідчує особу" для громадянина України зазначаються номер, дата та орган видачі паспорта громадянина України, для громадянина іншої країни - тип документа, що посвідчує особу, його номер, дата та орган видачі;

у колонці 8 "Ідентифікаційний номер" для резидента України зазначається ідентифікаційний номер облікової картки платника податків, для нерезидента України - номер платника податків такої особи в країні резидентності (за наявності). Якщо відповідного номера немає, то проставляється прочерк.

6. У колонці "Займані посади за останні 10 років" таблиці III "Відомості про трудову діяльність" зазначається найменування юридичної особи, найменування посади; строк перебування на посаді (з _____ до _____, місяць та рік), причина звільнення; якщо трудовий стаж переривався більше, ніж на три місяці, то слід зазначити причину).

7. У таблиці IV "Відносини особи з банком та юридичною особою":

у колонці 3 "Відомості про участь особи в банку": якщо особа є власником істотної участі в банку або ключовим учасником у структурі власності банку, то зазначити про це; якщо особа має участь у банку, то зазначається розмір прямої, опосередкованої та сукупної участі особи в банку, розрахований відповідно до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів (далі - Положення), перелік осіб, через яких особа має опосередковану участь у банку (за наявності опосередкованої участі); якщо особа не має участі в банку, то зазначається "Не має участі в банку";

у колонці 4 "Відомості про намір особи набути або збільшити участь у банку": якщо особа має намір набути або збільшити участь у банку, то зазначається розмір прямої, опосередкованої та сукупної участі в банку, яку особа має намір набути або збільшити, розрахований відповідно до Положення, а також перелік осіб, через яких особа має намір набути або збільшити опосередковану участь у банку (за наявності опосередкованої участі); якщо особа не має наміру набути або збільшити участь у банку, то зазначається "Не має наміру";

у колонці 5 "Відомості про пов'язаність особи із банком": якщо особа є пов'язаною із банком особою згідно зі статтею 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", то зазначається код типу пов'язаної з банком особи відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про визначення пов'язаних із банком осіб.

8. Якщо немає змоги надати інформацію за відповідними пунктами анкети, то слід зазначити причину.

(додаток 3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10, у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Додаток 4
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(підпункт "а" пункту 1.7 глави 1 розділу II)

**Анкета фізичної особи
стосовно участі в**

<http://yurist-online.org/>

(повне найменування банку)

I. Інформація про фізичну особу

1. Прізвище, ім'я, по батькові _____

2. Ідентифікаційні дані:

N з/п	Громадянство	Країна постійного місця проживання	Адреса постійного місця проживання	Дата і місце народження	Ідентифікаційний номер	Документ, що посвідчує особу
1	2	3	4	5	6	7

3. Відомості про трудову діяльність:

N з/п	Повне найменування роботодавця	Посада	Строк роботи (з _____ до _____)	Причина звільнення
1	2	3	4	5

4. Банківські рахунки фізичної особи:

N	Повне найменування банку, у якому фізична особа має рахунки
---	---

з/п	
1	2

5. Інформація про розмір наявної участі фізичної особи в банку:

N з/п	Пряма			Опосередкована, %	Сукупна, %
	кількість акцій (паїв) банку	номінальна вартість акцій (паїв) банку	відсоток у статутному капіталі		
1	2	3	4	5	6

6. Чи є фізична особа пов'язаною з банком (якщо так, то зазначити код типу пов'язаності та ознаки пов'язаності особи з банком)? _____

II. Інформація про наміри щодо набуття (збільшення) істотної участі в банку

7. Інформація про розмір участі, що набувається (збільшується):

N з/п	Наміри щодо набуття (збільшення) участі в банку					Майбутня участь особи в банку з урахуванням намірів щодо набуття (збільшення) істотної участі				
	пряма			опосеред- кована, %	сукупна, %	пряма			опосеред- кована, %	сукупна, %
	кількість акцій (паїв)	номінальна вартість акцій	відсоток у статутному капіталі			кількість акцій (паїв)	номінальна вартість акцій	відсоток у статутному капіталі		

	банку	(паїв) банку				банку	(паїв) банку			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

8. Набуття (збільшення) істотної участі в банку (зазначити необхідне) відбуватиметься у спосіб:

придбання акцій (паїв) банку на первинному ринку;

придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку;

набуття (збільшення) істотної участі в банку опосередковано шляхом придбання корпоративних прав юридичних осіб у структурі власності банку;

набуття (збільшення) істотної участі в банку у зв'язку з передаванням права голосу за довіреністю;

набуття опосередкованої істотної участі в банку у зв'язку із здійсненням значного або вирішального впливу на управління та діяльність банку незалежно від формального володіння.

9. Інформація про намір щодо придбання акцій (паїв) банку на первинному ринку:

N з/п	Кількість акцій (паїв) банку, які фізична особа має намір придбати, штук	Номінальна вартість однієї акції (одного паю), грн.	Загальна номінальна вартість акцій (паїв), які фізична особа має намір придбати, грн.	Ціна акцій (паїв), які фізична особа має намір придбати, грн.	Запланований термін здійснення оплати
1	2	3	4	5	6

10. Інформація про намір щодо придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку та/або стосовно правочинів щодо набуття (збільшення) опосередкованої участі в банку (крім набуття істотної участі в результаті передавання особі права голосу або незалежно від формального володіння):

N з/п	Найменування юридичної особи, корпоративні права якої придбаваються*	Сторони правочину	Тип правочину	Відсоток у статутному капіталі юридичної особи або банку, який придбавається	Загальна номінальна вартість акцій (часток, паїв), які придбаваються	Ціна акцій (часток, паїв), які придбаваються**
1	2	3	4	5	6	7

* Якщо придбаваються акції (паї) банку на вторинному ринку, то зазначається найменування банку.

** Може зазначатися ціна, яка попередньо погоджена сторонами відповідно до проекту договору купівлі-продажу акцій банку або корпоративних прав іншої юридичної особи в структурі власності банку або відповідно до іншого документа, який свідчить про наявність попередньої домовленості сторін щодо ціни, за яку набувається істотна участь у банку.

11. Інформація про набуття опосередкованої істотної участі в банку за довіреністю:

N з/п	Особа, яка видаватиме довіреність	Розмір участі довірителя в банку, %	Кількість голосів у банку, щодо яких передається право голосу	Відсоток голосів у банку, щодо яких передається право голосу	Запланований термін дії довіреності	Інша інформація

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

12. Інформація про набуття опосередкованої істотної участі в банку у зв'язку із здійсненням значного або вирішального впливу на управління та діяльність банку незалежно від формального володіння:

№ з/п	Тип впливу (значний або вирішальний)	Опис обставин, у зв'язку з якими особа здійснює значний або вирішальний вплив на управління або діяльність банку
1	2	3

13. Джерела походження коштів фізичної особи, за рахунок яких набуватиметься істотна участь у банку _____.

III. Відносини фізичної особи з іншими особами

14. Асоційовані особи фізичної особи:

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові асоційованої особи	Зв'язок асоційованої особи з фізичною особою	Громадянство асоційованої особи	Ідентифікаційний номер	Документ, що посвідчує особу	Адреса постійного місця проживання
1	2	3	4	5	6	7

15. Перелік юридичних осіб, у тому числі банків, у яких фізична особа має істотну участь або в структурі власності яких є одним з 10 найбільших остаточних ключових учасників:

N з/п	Найменування особи	Ідентифікаційний номер	Країна місцезнаходження	Адреса місцезнаходження	Розмір участі фізичної особи в такій особі, %			Опис відносин власності
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

16. Перелік юридичних осіб, до складу органів управління яких входить фізична особа:

N з/п	Найменування особи	Ідентифікаційний номер	Країна місцезнаходження	Адреса місцезнаходження	Посада фізичної особи
1	2	3	4	5	6

17. Інформація про юридичних осіб, у яких асоційовані особи фізичної особи є власниками істотної участі або керівниками:

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові асоційованої особи	Інформація про юридичну особу				Опис взаємозв'язку асоційованої особи фізичної та відповідної юридичної особи
		найменування	ідентифікаційний номер	країна місцезнаходження	адреса місцезнаходження	
1	2	3	4	5	6	7

18. Інформація щодо правовідносин, у яких фізична особа є поручителем (гарантом):

N з/п	Найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи, поручителем (гарантом) якої є фізична особа	Зобов'язання, щодо якого фізична особа є поручителем (гарантом)	Правочин, на підставі якого виникли відносини поруки (гарантії)	Обсяг зобов'язань фізичної особи як поручителя (гаранта)
1	2	3	4	5

IV. Ділова репутація

19. Інформація про кредити (позики), одержані фізичною особою:

N з/п	Особа (у тому числі банк), яка надала позику (кредит)	Номер договору	Дата договору	Сума та валюта позики (кредиту)	Термін погашення позики (кредиту)	Заборгованість за договором станом на дату заповнення анкети	Інформація про порушення фізичною особою умов договору
1	2	3	4	5	6	7	8

20. Чи є щодо фізичної особи ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України про порядок реєстрації та ліцензування банків [якщо таких ознак немає, то зазначається "Стверджую, що немає ознак відсутності бездоганної ділової репутації стосовно _____ (зазначається прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи)"]; якщо такі ознаки є, здійснюється опис ознаки (ознак) відсутності бездоганної ділової

репутації].

21. Стверджую, що _____ (зазначається прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи) належним чином виконує вимоги законодавства України або законодавства країни свого громадянства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Стверджую, що інформація, надана в анкеті, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України її достовірності та повноти.

Примітка. Якщо немає змоги надати інформацію за відповідними пунктами анкети, то слід зазначити причину.

(дата підписання анкети)

(підпис фізичної особи або її представника)

(прізвище та ініціали фізичної особи або її представника, реквізити довіреності представника за довіреністю)

(прізвище, ініціали та телефон контактної особи)

(додаток 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10, у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.06.2015 р. N 357, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368, від 13.04.2016 р. N 261)

Додаток 5
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(підпункт 4 пункту 23 глави 3 розділу I)

Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи

1. Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи (крім банків України) проводиться станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті [пункт 18 глави 3 розділу I Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів (далі - Положення)] за даними її фінансової звітності та приміток до фінансової звітності.

Розрахунок розміру власних коштів здійснюється на підставі індивідуальної фінансової звітності, а для банків, фінансових установ, юридичних осіб, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічних компаній може здійснюватися на підставі консолідованої фінансової звітності (пункт 22 глави 3 розділу I Положення).

Розрахунок розміру власних коштів може здійснюватися на підставі консолідованої фінансової звітності також щодо юридичних осіб, переважним видом діяльності яких є утримання (володіння) корпоративними правами інших юридичних осіб.

Для небанківської установи, зареєстрованої в Україні, розрахунок розміру власних коштів здійснюється за даними форми N 1 "Баланс" або за даними форми N 1-м "Баланс" (для суб'єкта малого підприємництва).

2. Розмір власних коштів розраховується за такою формулою:

$$K = BK^1 - PK - HA - HГK - BKД - CK,$$

¹ Для юридичних осіб, зареєстрованих в Україні, власний капітал (BK) дорівнює підсумку розділу I пасиву балансу.

де K - розмір власних коштів;

BK - власний капітал (частина в активах, що залишається після вирахування зобов'язань);

PK - резервний капітал;

НА - необоротні активи (у тому числі нематеріальні активи, незавершене будівництво, основні засоби, довгострокові біологічні активи, довгострокові фінансові інвестиції, довгострокова дебіторська заборгованість, відстрочені податкові активи, гудвіл, інші необоротні активи);

НГК - внески до статутного капіталу в негрошовій формі, що не є необоротними активами;

ВКД - сума істотної участі в статутному капіталі іншого банку, що передбачена в пакеті документів про наміри щодо набуття або збільшення істотної участі юридичної особи - учасника банку, переданого на розгляд до Національного банку України, якщо термін розгляду цього пакета документів не закінчився;

СК - сума внесків до статутного капіталу юридичної особи - учасника банку, яка сплачена, але відповідні зміни, унесені до її установчих документів, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, не зареєстровані в установленому законодавством порядку.

Якщо власні кошти юридичної особи розраховуються на підставі консолідованої фінансової звітності, то власний капітал такої особи (ВК) додатково зменшується на суму активів, що виникають під час консолідації, а саме:

гудвіл;

нематеріальні активи;

курсів різниці.

Для розрахунку розміру власних коштів іноземної юридичної особи із власного капіталу (ВК) вираховується сума недосформованого статутного капіталу і викуплених власних акцій, якщо згідно із законодавством країни її місцезнаходження під час розрахунку розміру власного капіталу (ВК) не передбачено таке зменшення.

Для розрахунку розміру власних коштів юридичної особи, що є небанківською фінансовою установою, яка згідно із законодавством може бути учасником банку або власником істотної участі в банку, вираховуються суми коштів, які згідно із законодавством та нормативно-правовими актами відповідного наглядового органу не можуть бути спрямовані до статутного капіталу іншої юридичної особи.

Для розрахунку розміру власних коштів юридичної особи, що є небанківською фінансовою установою, яка згідно із законодавством може бути учасником банку або власником істотної участі в банку, може враховуватися порядок розрахунку власних коштів, установлений відповідно до законів та нормативно-правових актів уповноваженим наглядовим органом (за умови подання опису порядку такого розрахунку та відповідних доказів, які підтверджені аудитором і дають змогу аргументувати підстави для застосування такого розрахунку).

3. Для розрахунку розміру власних коштів/власного капіталу (К) банку України береться розмір регулятивного капіталу, визначений відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо порядку регулювання діяльності банків України [у разі потреби скоригований (зменшений) згідно з результатами інспекційної перевірки] з урахуванням необхідності дотримання банком установлених Національним банком України економічних нормативів після здійснення такого внеску або набуття участі в банку.

4. Для розрахунку розміру власних коштів/власного капіталу (К) іноземного банку береться сума регулятивного капіталу, визначена відповідно до вимог законодавства країни місцезнаходження банку з урахуванням необхідності дотримання банком установлених наглядовим органом країни місцезнаходження іноземного банку економічних нормативів після здійснення внеску до статутного капіталу банку або набуття участі в банку.

Водночас з таким розрахунком має подаватися висновок наглядового органу країни місцезнаходження іноземного банку, що підтверджує суму наявного регулятивного капіталу та суму регулятивного капіталу іноземного банку, необхідну для виконання ним економічних нормативів після внеску до статутного капіталу банку або набуття участі в банку. Зазначений висновок не подається, якщо іноземний банк має інвестиційний рівень кредитного рейтингу.

5. Пункт виключено

6. Пункт виключено

(додаток 5 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 14.01.2015 р. N 10,
у редакції постанови Правління Національного
банку України від 04.06.2015 р. N 357,
із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 10.06.2015 р. N 368,
від 13.04.2016 р. N 261)

Додаток 6
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

**Таблиця
формування статутного капіталу**

<http://yurist-online.org/>

(повне офіційне найменування банку)
за станом на _____
(дата)

(грн.)

N з/п	Найменування учасника	Статутний капітал		
		розміщено акцій/фактично сплачено паїв	відсоток у статутному капіталі (%)	N документа про сплату, дата
1	2	3	4	5
1				
2				
.....				
Усього за юридичними особами				
1				
2				
.....				
Усього за фізичними особами				
Разом				

Голова правління

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

З первинними документами звірено:

Начальник Управління Національного банку України в/у _____ області М. П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Додаток 7
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(підпункт 1 пункту 13 глави 4 розділу II)

Повідомлення

про наміри набуття/збільшення
(зазначити потрібне)

істотної участі в банку

(повне офіційне найменування банку, його місцезнаходження)

Прошу погодити _____
[найменування юридичної особи та/або прізвище, ім'я та по батькові

фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано самотійно чи спільно з іншими особами володітиме істотною участю в банку, із зазначенням контролера (у разі його наявності)]

одноосібне/спільне набуття/збільшення істотної участі, у результаті чого

<http://yurist-online.org/>

(зазначити потрібне)

(зазначити потрібне)

істотна участь становитиме __ відсотків статутного капіталу банку.

Я, _____,
(прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписує заяву)

стверджую, що інформація, надана в повідомленні, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і даних, що в них містяться.

У разі будь-яких змін в інформації, що зазначена в цьому повідомленні, зобов'язуюся повідомити про них Національний банк України протягом 10 днів із дня їх виникнення.

Керівник юридичної особи

(підпис)

М. П.

(ініціали, прізвище)

Фізична особа

(підпис, засвідчений нотаріально, ініціали, прізвище)

Дата _____

(додаток 7 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
у редакції постанови Правління Національного
банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Додаток 8
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ

БАНКІВСЬКА ЛІЦЕНЗІЯ

N _____ від "___" _____ 20 року

ВИДАНА _____
(повне та скорочене найменування банку)

УНЕСЕНОМУ ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ БАНКІВ

"___" _____ р. ЗА НОМЕРОМ _____

НА ПРАВО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ*, ВИЗНАЧЕНИХ
ЧАСТИНОЮ ТРЕТЬОЮ СТАТТІ 47 ЗАКОНУ УКРАЇНИ
"ПРО БАНКИ І БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ".

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ

N бланка

* Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку

України на здійснення валютних операцій.

Додаток 9
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

Зразок

Клопотання про надання банківської ліцензії та реєстрацію банку

Дата, номер

Національний банк України

_____ (далі - Банк),
(повне офіційне найменування банку)

розташований за адресою: _____,
звертається з проханням надати банківську ліцензію та внести запис про Банк до Державного
реєстру банків.

Зареєстрований статутний капітал Банку повністю сплачений і становить _____ млн. грн.

Банк забезпечений належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням та комунікаційними засобами, потрібними для надання банківських, фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, а також проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів Національного банку України, що відповідають вимогам нормативно-правових актів

<http://yurist-online.org/>

Національного банку України, а також нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо порядку формування і ведення бази даних про вкладників - фізичних осіб та подання звітності. Відповідні відомості додаються.

[Банк орендує або має на правах власності приміщення, що відповідає вимогам Національного банку України.

Потрібні відомості, що дають змогу зробити висновок про:

наявність як мінімум трьох осіб, призначених членами правління, у тому числі голови правління, їх професійну придатність та ділову репутацію;

професійну придатність головного бухгалтера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

ділову репутацію членів ради, головного бухгалтера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

бізнес-план щодо банківських, фінансових послуг та здійснення іншої діяльності;

наявність організаційної структури та відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення надання банківських, фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, банківського обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, установленим Національним банком України].

Банк має управлінську та організаційну структуру, яка відображає розподіл повноважень між структурними підрозділами та їх підпорядкованість і дає змогу оптимізувати процес прийняття рішень, пов'язаних з виконанням поставлених перед банком цілей. Опис і дані про управлінську та організаційну структуру банку додаються.

Банк готовий виконувати банківські, фінансові послуги та іншу діяльність (надається перелік фінансових послуг та іншої діяльності) згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку, що регулюють надання ним цих послуг, а також формувати і вести базу даних про вкладників - фізичних осіб та надавати звітність відповідно до вимог нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Я несу персональну відповідальність за достовірність усіх поданих документів. Мені відомо, що надання недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей у зв'язку з цим клопотанням і додатками до нього можуть спричинити відмову у видачі банківської ліцензії або відкликання наданої банківської ліцензії.

У разі виникнення будь-яких питань щодо цього клопотання або документів, що додаються до нього, прошу звертатися до (прізвище, ім'я, по батькові, адреса, номер телефону, факсу).

Додатки: 1. _____

2. _____

3. _____

(перелік документів/інформації, що додаються до клопотання)

Голова правління Банку

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Додаток 10
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

Загальні вимоги до бізнес-плану

Зміст

1. Загальна частина

1.1. Стислий опис (резюме).

Зазначаються в стислій формі головні аспекти бізнес-плану (мета створення банку, напрями й результати його діяльності).

1.2. Загальна інформація про банк.

2. Опис економічного середовища

<http://yurist-online.org/>

2.1. Правова база.

Зазначається нормативно-правова база функціонування банку, у тому числі внутрішні документи, що регламентують здійснення банківських операцій.

2.2. Маркетингове дослідження ринку.

Зазначаються стан ринку банківських послуг і його динаміка, наявність і перелік банківських послуг, визначення потреб клієнтів у банківських послугах і стан їх задоволення, у тому числі в територіальному розрізі, де банк планує проводити свою діяльність.

Банк повинен викласти своє бачення динаміки розвитку економічних показників, зокрема тих із них, що характеризують фінансові ринки.

2.3. Конкурентна позиція та переваги банку.

Розкриваються місце банку на ринку банківських послуг, потенційні конкуренти та конкурентні переваги банку.

3. Розвиток бізнесу банку

3.1. Мета створення та завдання банку.

Відображаються довгострокове бачення ролі й місця банку на ринку банківських послуг, особливості позиціонування в ринковому середовищі.

3.2. Напрями діяльності банку.

Розкриваються спеціалізація банку, напрями його діяльності, у тому числі в розрізі галузей, клієнтів, послуг, територіальний аспект діяльності.

Визначаються обсяги діяльності за напрямками діяльності та цінова політика банку.

3.3. Активно-пасивні операції банку.

Подається прогностичний баланс банку на три роки. Баланс розраховується та подається у формі звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Подається опис активно-пасивних операцій банку із зазначенням видів операцій, ліквідності, дохідності, витратності, структури активів і пасивів за строками їх погашення тощо.

3.4. Управління ризиками.

Зазначаються внутрішньобанківські принципи управління ризиками, заходи з попередження фінансової дестабілізації.

3.5. Розвиток мережі банку.

Зазначаються плани щодо відкриття філій, представництв, відділень, пунктів обміну валют тощо.

3.6. Участь у банківських групах і холдингах.

Відображаються плани щодо участі банку в банківському об'єднанні із зазначенням його типу, материнської компанії та сфери діяльності.

4. Фінансово-економічні показники діяльності банку¹

¹ Усі фінансово-економічні показники розраховуються на три роки з урахуванням сприятливого і несприятливого розвитку подій.

4.1. Оцінка дотримання економічних нормативів та нормативу обов'язкового резервування.

Надається прогнозний розрахунок економічних нормативів, розрахованих відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Сума коштів обов'язкових резервів розраховується відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок формування обов'язкових резервів для банків України.

4.2. Фінансовий план банку.

Подається прогнозний розрахунок:

звіту про фінансовий результат банку відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України;

значення рентабельності активів відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України;

розміру щорічних відрахувань до резервного фонду, що має становити не менше п'яти відсотків прибутку банку до досягнення ним 25 відсотків регулятивного капіталу.

4.3. Збільшення капіталу банку.

Подається план збільшення капіталу банку із зазначенням відповідних джерел.

5. Організаційне і матеріально-технічне забезпечення банку

5.1. Система управління банку.

Подаються схема управління банком, принципи розподілу управлінських функцій між органами управління і повноважень між керівництвом банку, у тому числі підпорядкованість та функції підрозділів і комітетів (із зазначенням їх назви і планової чисельності персоналу підрозділів).

5.2. Матеріально-технічна база банку.

Зазначається, чи забезпечений банк приміщенням, офісною технікою, банківським обладнанням і транспортними засобами (у тому числі спеціальні технічні засоби для створення системи безпеки).

5.3. Управління персоналом.

Надається інформація про кадрову стратегію і політику формування персоналу банку, а також засоби стимулювання праці.

Додаток 11
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

Зразок

Затверджено рішенням

Бізнес-план*

(повне офіційне найменування банку/найменування філії іноземного банку)

на _____ - _____ роки

* Під час оформлення титульного аркуша бізнес-плану можуть бути використані зовнішні атрибути корпоративної культури банку (корпоративні кольори, символи тощо).

Таблиця 1

Загальна інформація про банк

N з/п	Найменування статті	Значення
1	Повне офіційне найменування українською мовою	
2	Скорочене офіційне найменування (яке використовується під час здійснення операцій) українською мовою	
3	Повне офіційне, скорочене офіційне найменування англійською мовою	
4	Дата і номер, за яким банк унесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців	

5	Місцезнаходження банку	
6	Розмір сплаченого статутного капіталу на дату затвердження бізнес-плану	

Загальна інформація про філію іноземного банку на території України (далі - філія іноземного банку)

N з/п	Найменування статті	Значення
1	Повне найменування філії іноземного банку українською мовою	
2	Скорочене найменування філії іноземного банку (яке використовується під час здійснення операцій) українською мовою	
3	Повне та скорочене найменування філії іноземного банку англійською мовою	
4	Розмір приписного капіталу філії іноземного банку на дату затвердження бізнес-плану	
5	Місцезнаходження філії іноземного банку	
6	Повне офіційне найменування іноземного банку англійською мовою	
7	Місцезнаходження іноземного банку	

Таблица 2

**Прогнозні значення показників, що прийняті в бізнес-плані
(заповнюється банком/філією іноземного банку)**

N з/п	Назва показника	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
I	Показники, що характеризують вплив зовнішнього середовища на діяльність банку/філії іноземного банку				

1	Ставка рефінансування, %				
2	Курс гривні до долара США				
3	Інфляція за рік, темп росту, %				
4	Ставка податку на прибуток банку, %				
5	Норматив обов'язкового резервування, %				
II	Середня доходність/вартість розміщення/залучення коштів, % річних				
1	Прибутковість кредитування				
1.1	Кредити та депозити, розміщені в банках на строк до одного року				
1.2	Кредити, надані клієнтам на строк до одного року				
1.3	Кредити та депозити, розміщені в банках на строк понад один рік				
1.4	Кредити, надані клієнтам на строк понад один рік				
2	Прибутковість операцій на ринку цінних паперів				
2.1	Прибутковість інвестицій:				
	у державні цінні папери				
	в інші цінні папери				
2.2	Прибутковість торгових операцій на ринку цінних паперів:				
	з державними цінними паперами				
	з акціями				
	з борговими цінними паперами				
3	Середні відсоткові ставки за залученими коштами, у тому числі:				
3.1	кошти юридичних та фізичних осіб на поточних рахунках				
3.2	вклади (депозити) юридичних осіб				
3.3	вклади (депозити) фізичних осіб				
3.4	випущені боргові зобов'язання				

III	Інші внутрішньобанківські індикатори, що взяті до розрахунку				
1	Чисельність персоналу				
2	Інші індикатори (розшифрувати)				

Таблиця 3

Баланс
(заповнюється банком/філією іноземного банку)

(повне офіційне найменування
банку/філії іноземного банку)

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті активів, зобов'язань та власного капіталу ¹ форми звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

¹ Для банків – це капітал банку, для філії іноземного банку – це приписний капітал.

Таблиця 4

Кошти в інших банках
(заповнюється банком/філією іноземного банку)

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Кошти в інших банках" до Порядку заповнення статей форми звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 5

Кошти банків
(заповнюється банком/філією іноземного банку)

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Кошти банків" до Порядку заповнення статей форми звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 6

**Структура кредитів за видами економічної діяльності
(заповнюється банком/філією іноземного банку)**

(тис. грн.)

N з/п	Види економічної діяльності	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Державне управління та діяльність громадських організацій				
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління				
3	Виробництво				
4	Нерухомість				
5	Торгівля				
6	Сільське господарство				
7	Кредити, що надані фізичним особам				
8	Інші				
9	Усього				

Таблиця 7

Інші фінансові активи
(заповнюється банком/філією іноземного банку)

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Інші фінансові активи" до Порядку заповнення статей форми звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 8

Інші активи
(заповнюється банком/філією іноземного банку)

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Інші активи" до Порядку заповнення статей форми звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 9

Кошти клієнтів
(заповнюється банком/філією іноземного банку)

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Кошти клієнтів" до Порядку заповнення статей форми звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 10

Інші зобов'язання
(заповнюється банком/філією іноземного банку)

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Інші зобов'язання" до Порядку заповнення статей форми звіту "Баланс" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 11

Статутний капітал банку

(тис. грн.)

N з/п	Показники	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зареєстрований статутний капітал				
1.1	Кількість акцій - усього, із них:				
	простих акцій				
	привілейованих акцій				

Таблиця 12

Приписний капітал філії іноземного банку

(тис. грн.)

N з/п	Показники	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Приписний капітал				

Таблиця 13

**Значення нормативів банку
(заповнюється банком/філією іноземного банку)**

(%)

N з/п	Показники	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються нормативи відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок регулювання діяльності банків в Україні				

Таблиця 14

**Звіт про фінансові результати
(заповнюється банком/філією іноземного банку)**

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті звіту про фінансові результати відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків				

	України				
--	---------	--	--	--	--

Таблиця 15

**Процентні доходи та витрати
(заповнюється банком/філією іноземного банку)**

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Процентні доходи та витрати" до Порядку заповнення статей форми "Звіт про фінансові результати" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 16

**Адміністративні та інші операційні витрати
(заповнюється банком/філією іноземного банку)**

(тис. грн.)

N	Найменування статті	Дата
---	---------------------	------

з/п		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Зазначаються статті примітки "Адміністративні та інші операційні витрати" до порядку заповнення статей форми "Звіт про фінансові результати" відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України				

Таблиця 17

**Регулятивний капітал
(заповнюється банком)**

(тис. грн.)

N з/п	Найменування показника	Дата			
		поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	Регулятивний капітал				
2	Основний капітал, у тому числі зазначаються показники відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок регулювання діяльності банків в Україні				
2.1					
2.2					
2.3					
3	Додатковий капітал, у тому числі зазначаються показники відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про порядок				

	регулювання діяльності банків в Україні				
3.1					
3.2					
3.3					

Додаток 12
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 3.7 глави 3 розділу III)

Анкета керівника



(повне офіційне найменування банку)

Розділ I. Інформація про керівника

Загальна інформація

<http://yurist-online.org/>

Таблиця 1

N з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, ім'я та по батькові	
2	Посада	
3	Громадянство	
4	Місце проживання	
5	Місце реєстрації	
6	Ідентифікаційний номер	
7	Науковий ступінь, вчене звання	
8	Дата народження	
9	Місце народження	

Документ, що посвідчує особу

Таблиця 2

N з/п	Тип документа	Серія та номер	Дата видачі	Орган видачі
1	2	3	4	5

Відомості про призначення (обрання) керівника

Таблиця 3

N з/п	Орган, що прийняв рішення про призначення (обрання)	Дата рішення про призначення/обрання особи	Дата вступу на посаду
1	2	3	4

Інформація про вищу освіту

Таблиця 4

N з/п	Навчальний заклад, країна	Рік закінчення навчання	Спеціальність	Ступінь (рівень)
1	2	3	4	5

Розділ II. Відомості про трудову діяльність

Інформація про роботу в банках

Таблиця 1

N з/п	Найменування банку, країна	Строк перебування на посаді		Посада (посади)	Причина звільнення
		дата призначення (обрання)	дата звільнення		
1	2	3	4	5	6

Посади в інших юридичних особах за останні 10 років

Таблиця 2

N з/п	Найменування юридичної особи, країна	Строк перебування на посаді		Посада (посади)	Причина звільнення
		дата призначення (обрання)	дата звільнення		
1	2	3	4	5	6

Розділ III. Відносини керівника з іншими особами

Асоційовані особи керівника

Таблиця 1

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові асоційованої особи	Ступінь родинного зв'язку	Рік народження	Громадянство	Ідентифікаційний номер	Місце проживання (країна, населений пункт)
1	2	3	4	5	6	7

Перелік юридичних осіб, у яких керівник є власником істотної участі (прямої або опосередкованої, у тому числі незалежно від формального володіння)

Таблиця 2

N з/п	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8

Перелік юридичних осіб, у яких особа є керівником

Таблиця 3

N з/п	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер	Посада	Основний вид діяльності
-------	------------------------------	----------------------------------	------------------------	--------	-------------------------

					юридичної особи
1	2	3	4	5	6

IV. Ділова репутація

1. Чи маєте Ви ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України про порядок реєстрації та ліцензування банків?

2. Я, _____, _____ (прізвище, ім'я, по батькові керівника), стверджую, що інформація, надана в анкеті, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України.

Я стверджую, що належним чином виконую вимоги законодавства України або законодавства країни свого громадянства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цієї анкети я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, обробку та поширення моїх персональних даних у межах та у спосіб, що визначені законодавством України.

(дата)

(підпис керівника)

(ініціали, прізвище)

(телефон, адреса електронної пошти керівника)

(прізвище, ініціали, телефон, адреса електронної пошти контактної особи)

Опис порядку подання та параметрів заповнення анкети керівника

I. Загальні вимоги до заповнення та подання анкети

1. Анкета керівника (далі - Анкета) подається у випадках, визначених Положенням про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 08 вересня 2011 року N 306, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 18 жовтня 2011 року за N 1203/19941 (зі змінами) (далі - Положення).
 2. Анкета подається в паперовому та в електронному вигляді, зміст яких має бути ідентичним.
 3. Анкета в електронному вигляді надсилається електронною поштою у вигляді файла формату xls абоxlsx.
 4. Анкета в паперовому вигляді подається на аркушах А4, орієнтація сторінки - альбомна, шрифт - Times New Roman, розмір шрифту - 12, повинна бути прошита та пронумерована.
 5. Анкета в паперовому вигляді підписується керівником (кандидатом на посаду керівника), підпис якого посвідчується банком (юридичною особою, яка має намір здійснювати банківську діяльність) або нотаріально.
 6. Актуальна форма Анкети в електронному вигляді, доступна для завантаження та заповнення, розміщується на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України.
 7. Анкета подається разом з кольоровою фотокарткою особи керівника (кандидата на відповідну посаду).
- Фотокартка наклеюється на анкету в паперовій формі у визначеному місці, а також надсилається окремим файлом у форматі jpg або jpeg електронною поштою Національного банку України разом із Анкетою в електронному вигляді.

II. Вимоги до заповнення розділу I "Інформація про керівника"

8. У колонці 3 таблиці 1 "Загальна інформація":

1) у рядку 1 "Прізвище, ім'я та по батькові" зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) особи українською мовою. Щодо осіб, які не є громадянами України, додатково зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), транслітеровані латиницею, згідно із закордонним паспортом або іншим документом про особу;

2) у рядку 2 "Посада" зазначається назва посади, на яку призначається (претендує) особа.

Для члена ради банку додатково зазначається інформація щодо статусу члена ради [наприклад, "член ради банку, представник акціонера (найменування/прізвище, ім'я та по батькові акціонера)" або "член ради банку, незалежний член" або "член ради банку, акціонер"];

3) у рядку 3 "Громадянство" зазначається країна громадянства особи станом на дату заповнення анкети. Якщо особа є громадянином кількох країн, то зазначаються всі країни, а в дужках - рік, з якого керівник є громадянином кожної з них.

Якщо керівник мав інші громадянства, які були припинені, зазначаються всі країни, громадянином яких був керівник, а в дужках - роки, протягом яких керівник був громадянином відповідної країни;

Зразок заповнення поля: "Україна" (означає, що особа є громадянином України та ніколи не мала інших громадянств) або "Сполучені Штати Америки (2004), Франція (1975 - 2004)" (означає, що особа є громадянином США, набула це громадянство у 2004 році, а з 1975 року до 2004 року була громадянином Франції);

4) у рядку 4 "Місце проживання" зазначається повна адреса місця фактичного проживання особи станом на дату заповнення анкети;

5) у рядку 5 "Місце реєстрації" зазначається повна адреса, за якою особа зареєстрована. Якщо особа не є громадянином України і в країні її громадянства не здійснюється реєстрація місця проживання, у відповідному полі проставляється прочерк;

6) у рядку 6 "Ідентифікаційний номер" для податкового резидента України зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків, для особи, яка не є податковим резидентом України, - індивідуальний номер платника податків (або аналогічний йому) такої особи в країні податкового резидентства (за наявності). Якщо відповідного номера немає, то проставляється прочерк;

7) рядок 7 "Науковий ступінь, вчене звання" заповнюється в разі наявності наукового ступеня, вченого звання; якщо немає, то проставляється прочерк;

8) у рядку 8 "Дата народження" зазначається число, місяць, рік народження у форматі "ДД.ММ.РРРР";

9) у рядку 9 "Місце народження" зазначається місце народження із зазначенням країни та населеного пункту, у якому народилась особа.

9. У таблиці 2 "Документ, що посвідчує особу":

- 1) у колонці 2 "Тип документа" для громадянина України зазначається "паспорт громадянина України", для громадян інших країн, осіб без громадянства - тип відповідного документа (наприклад, "закордонний паспорт");
- 2) у колонці 4 "Дата видачі" зазначається дата видачі документа, зазначеного в рядку, у форматі "ДД.ММ.РРРР";
- 3) у колонці 5 "Орган видачі" зазначається орган видачі документа словами або цифрами згідно з документом, що посвідчує особу.

10. У таблиці 3 "Відомості про призначення (обрання) керівника":

- 1) у колонці 2 "Орган, що прийняв рішення про призначення (обрання)" зазначається відповідний орган банку (юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність) або інший уповноважений орган (наприклад, "загальні збори акціонерів", "наглядова рада", "Кабінет Міністрів України" тощо);
- 2) у колонках 3 та 4 відповідні дати зазначаються у форматі "ДД.ММ.РРРР";
- 3) у колонці 4 "Дата вступу на посаду" зазначається дата фактичного вступу особи на посаду. Якщо ця дата не відома на дату заповнення анкети, то проставляється прочерк.

11. У таблиці 4 "Інформація про вищу освіту":

- 1) у колонці 2 "Навчальний заклад, країна" зазначається повне найменування навчального закладу українською мовою, через кому - країна місцезнаходження навчального закладу (наприклад, "Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Україна"); щодо іноземних навчальних закладів у дужках додатково зазначається найменування навчального закладу англійською мовою (наприклад, "Оксфордський університет, Велика Британія (University of Oxford)");
- 2) у колонці 4 "Спеціальність" зазначається відповідна галузь знань, з якої отримано вищу освіту, відповідно до документа про освіту (наприклад, "Економіка", "Право" тощо);
- 3) у колонці 5 "Ступінь (рівень)" зазначається відповідний ступінь (рівень) вищої освіти, отриманий за результатом навчання, відповідно до документа про освіту (наприклад, "магістр", "бакалавр" тощо).

За наявності в особи кількох вищих освіт додається та заповнюється відповідна кількість рядків.

III. Вимоги до заповнення розділу II "Відомості про трудову діяльність"

12. У таблиці 1 "Інформація про роботу в банках" надається інформація про роботу особи в банках України та інших країнах, у тому числі за цивільно-правовими договорами, за сумісництвом, у разі виконання функцій голови/члена наглядової (спостережної) ради в банках тощо.

Таблиця заповнюється за принципом один рядок - на одну посаду особи. Таблиця заповнюється хронологічно у зворотному порядку (від поточної посади до найбільш давньої).

У колонці 2 "Найменування банку, країна" зазначається офіційне скорочене (якщо немає скороченого - офіційне повне) найменування банку на момент вступу особи на відповідну посаду. Щодо іноземних банків у дужках зазначається назва банку англійською мовою, а також - країна місцезнаходження банку.

Якщо особа працювала за сумісництвом, цивільно-правовим договором тощо, то в дужках після посади робиться відповідне уточнення.

Зразок заповнення таблиці 1 наведений нижче.

Інформація про роботу в банках

Таблиця 1

N з/п	Найменування банку, країна	Строк перебування на посаді		Посада (посади)	Причина звільнення
		дата призначення (обрання)	дата звільнення		
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ "Банк 4"	10.01.2016	01.08.2016	Голова правління	За власним бажанням
2	Банк 3 (Bank 3, Франція)	01.01.2014	01.01.2016	Член наглядової ради	Закінчення контракту
3	ПАТ "Банк 2"	01.04.2004	31.12.2013	Заступник голови правління (за сумісництвом)	-
4	ПАТ "Банк 2"	01.04.2000	31.03.2004	Начальник управління роботі з корпоративними клієнтами	-
5	ПАТ "Банк 1"	01.09.98	31.03.2000	Керуючий відділенням N 5	За згодою сторін

13. Таблиця 2 "Посади в інших юридичних особах за останні 10 років" заповнюється за правилами, наведеними в пункті 12 Опису порядку подання та параметрів заповнення анкети керівника.

Інформація, зазначена в таблицях 1 і 2 розділу II Анкети, не повторюється.

IV. Вимоги до заповнення розділу III "Відносини керівника з іншими особами"

14. У таблиці 1 "Асоційовані особи керівника" зазначаються асоційовані особи керівника (кандидата) згідно з визначенням поняття "асоційована особа", наведеним у статті 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність":

1) у колонці 2 "Прізвище, ім'я та по батькові асоційованої особи" зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) асоційованої особи українською мовою. Щодо осіб, які не є громадянами України, додатково зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), транслітеровані латиницею, згідно із закордонним паспортом або іншим документом про особу;

2) колонка 3 "Ступінь родинного зв'язку" заповнюється згідно зі статтею 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

3) у колонці 5 "Громадянство" зазначається поточне громадянство (громадянства) особи;

4) у колонці 6 "Ідентифікаційний номер" для податкового резидента України зазначається ідентифікаційний номер облікової картки платника податків, для особи, яка не є податковим резидентом України, - індивідуальний номер платника податків (або аналогічний йому) такої особи в країні податкового резидентства (за наявності). Якщо відповідного номера немає, то проставляється прочерк.

15. У таблиці 2 "Перелік юридичних осіб, у яких керівник є власником істотної участі (прямої або опосередкованої, у тому числі незалежно від формального володіння)":

1) у колонці 4 "Ідентифікаційний номер" щодо юридичних осіб України зазначається такий номер згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, щодо іноземних юридичних осіб - індивідуальний реєстраційний номер згідно з торговим, судовим, комерційним або іншим аналогічним офіційним реєстром юридичних осіб;

2) колонки 5 - 7 "Розмір участі, %" заповнюються згідно з правилами розрахунку розміру участі, визначеними главою 4 розділу II Положення, якщо особа має істотну участь незалежно від формального володіння, то у відповідних колонках проставляються прочерки;

3) у колонці 8 "Основний вид діяльності юридичної особи" коротко описово зазначається фактичний основний вид діяльності юридичної особи (наприклад, "юридичні послуги", "банківська діяльність", "виробництво харчових продуктів" тощо).

16. Таблиця 3 "Перелік юридичних осіб, у яких особа є керівником" заповнюється за правилами, наведеними в пункті 15 Опису порядку подання та параметрів заповнення анкети керівника.

V. Вимоги до заповнення розділу IV "Ділова репутація"

17. У пункті 1:

1) якщо щодо особи немає ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених пунктом 15 глави 2 розділу I Положення, то зазначається: "Стверджую, що щодо мене не застосовуються ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України про порядок реєстрації та ліцензування банків";

2) якщо такі ознаки є - наводиться їх опис із відповідним обґрунтуванням. Якщо особа/банк звертається із клопотанням про незастосування окремих ознак відсутності бездоганної ділової репутації в порядку, визначеному Положенням, про це також зазначається (наприклад: "Щодо мене застосовується ознака відсутності бездоганної ділової репутації, а саме - порушення зобов'язання фінансового характеру, зокрема, заборгованість за кредитним договором від 01.04.2015 N 007 із "Банком 1", загальний строк заборгованості - 150 днів, період заборгованості з 15.07.2015 до

24.12.2015, сума заборгованості - 300 тис. грн. До пакета документів додано пояснення про причини заборгованості та запевнення кредитора щодо відсутності претензій до мене щодо поточного стану виконання зобов'язання").

(додаток 12 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296, від 13.04.2016 р. N 261, у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Додаток 13
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 3.9 глави 3 розділу III)

Інформація про керівників підрозділів банку та окремих спеціалістів

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові	Посада	Освіта (який навчальний заклад закінчив і коли, отримана спеціальність)	Стаж роботи в банківській системі		
				загальний	за відповідним фахом	на керівних посадах
1	2	3	4	5	6	7
Голова правління банку			_____	_____		
			(підпис)	(ініціали, прізвище)		
			М. П.			

Додаток 14
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

Зразок

**ПОВІДОМЛЕННЯ БАНКУ ПРО ПОЧАТОК НОВОГО ВИДУ ДІЯЛЬНОСТІ АБО НАДАННЯ НОВОГО ВИДУ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

Дата, номер

Національний банк України

Адреса

_____ (далі - Банк), розташований
(повне офіційне найменування банку)

за адресою _____, має
банківську ліцензію від _____ N _____ та звертається з повідомленням про початок
нового виду діяльності та/або виду фінансових послуг:

(перелік нових видів діяльності або нових видів фінансових послуг)

Банк має достатні фінансові можливості для початку нового виду діяльності та/або виду фінансових послуг, зазначених у цьому повідомленні.

Банк не має збитків протягом останніх _____ місяців.

Банк сформував фонди та резерви відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк дотримується нормативу обов'язкового резервування протягом останніх _____ місяців.

Банк дотримується економічних нормативів протягом останніх _____ місяців.

Рівень регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам Національного банку України та становить _____ млн. грн.

Банк не є об'єктом застосування заходів впливу (крім письмового застереження):

протягом усього періоду діяльності - для банків, які отримали банківську ліцензію менше ніж за три місяці до часу повідомлення Національного банку України про початок нового виду діяльності та/або виду послуг;

протягом трьох місяців, що передують часу повідомлення Національного банку України про початок нового виду діяльності та/або виду послуг - для банків, які здійснюють банківську діяльність на підставі банківської ліцензії більше ніж три місяці.

У Банку створено відповідні підрозділи, що здійснюватимуть зазначений в повідомленні новий вид діяльності та/або вид фінансових послуг, а також підрозділ внутрішнього аудиту та підрозділ з управління ризиками, функції та повноваження яких відповідають вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк забезпечений спеціалістами, які відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідні відомості додаються.

Банк забезпечений належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням та комунікаційними засобами, що відповідають вимогам Національного банку України.

Банком виконано спеціальні вимоги законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, щодо нового виду діяльності та/або нового виду фінансових послуг.

Банк готовий розпочати новий вид діяльності та/або вид фінансових послуг згідно з вимогами банківського законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Копії внутрішніх положень, що регулюють здійснення банком нових видів діяльності або надання нового виду фінансових послуг, додаються.

Я несу персональну відповідальність за достовірність усіх поданих документів.

У разі виникнення будь-яких питань щодо цього повідомлення або документів, що додаються до нього, прошу звертатися до (прізвище, адреса, номер телефону, факсу).

Додатки: 1. _____
2. _____
3. _____
(перелік документів/інформації, що додаються до повідомлення)

Голова правління Банку

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Додаток 15
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

(назва підрозділу Національного банку з реєстраційних питань та
ліцензування)
(пункт 2.2 глави 2 розділу IV)

ПОВІДОМЛЕННЯ

про _____
(відкриття, зміни реквізитів, припинення діяльності)

(найменування відокремленого підрозділу)

(повне офіційне найменування банку)

(реєстраційний номер банку в Державному реєстрі банків)

N з/п	Назва реквізиту	Відомості на час відкриття (зміни реквізиту, припинення діяльності) відокремленого підрозділу	Нове значення реквізиту
1	2	3	4
1	Вид відокремленого підрозділу: філія (відділення, дирекція, регіональне управління тощо), представництво		
2	Внутрішньобанківський реєстраційний код відокремленого підрозділу		
3	Найменування відокремленого підрозділу		
4	Місцезнаходження відокремленого підрозділу		
5	Дата та номер запису про включення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців (за наявності)		
6	Підпорядкованість (відображення операцій на балансі відповідно до положення про цей відокремлений		

	підрозділ)		
7	Контактні номери відокремленого підрозділу:		
7.1	телефонів		
7.2	факсів		
8	Прізвище, ім'я, по батькові керівника відокремленого підрозділу		
9	Обсяг та види діяльності, що виконуватимуться відокремленим підрозділом		
10	Інформація про відповідне рішення уповноваженого органу банку про відкриття (унесення змін до положення, закриття) такого відокремленого підрозділу		
11	Інформація про відповідне рішення уповноваженого органу банку, що прийняв рішення про звільнення попередніх та призначення нових керівників відокремленого підрозділу		
12	Номер та дата затвердження положення про відокремлений підрозділ		
13	Дата:		
13.1	початку здійснення операцій відокремленим підрозділом		
13.2	запровадження змін щодо відокремленого підрозділу		
13.3	припинення діяльності відокремленого підрозділу		
14	Інша інформація (за потреби)		

Банк

підтверджує,

що:

[містить письмове запевнення про відповідність відокремленого підрозділу банку вимогам, установленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України].

_____ (посада уповноваженої особи банку)

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

М. П.

"__" _____ 20__ рік

(додаток 15 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
із змінами, внесеними згідно з постановою Правління
Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Додаток 16
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ

БАНКІВСЬКА ЛІЦЕНЗІЯ

N _____

від "__" _____ 20 року

ВИДАНА _____

_____ (повне та скорочене найменування банку)

УНЕСЕНОМУ ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ БАНКІВ

" ____ " _____ ____ р.

ЗА НОМЕРОМ _____

НА ПРАВО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ*, ВИЗНАЧЕНИХ
ЧАСТИНОЮ ТРЕТЬОЮ СТАТТІ 47 ЗАКОНУ УКРАЇНИ
"ПРО БАНКИ І БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ".

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ

№ бланка

* Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій.

Додаток 17
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів

Таблиця збільшення (зменшення) статутного капіталу

(повне офіційне найменування банку)

станом на _____

(дата)

(гривень)

N з/п	Найменування учасника	Зареєстрований статутний капітал		Зміни до зареєстрованого статутного капіталу					Збільшення (зменшення) статутного капіталу			Усього		
		розміщено акцій/фактично сплачено паїв	відсоток у статутному капіталі, %	викуплено банком	викуплено в банку	переуступлення (продаж)		перебуває в андеррайтера	N документа, дата	розміщено акцій/фактично сплачено паїв	у т. ч. за рахунок прибутку	N документа, дата	розміщено акцій/фактично сплачено паїв	відсоток у статутному капіталі, %
						+	-							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Юридичні особи ¹ :													
1														
2														
3														
...														
	Інші юридичні особи ²													
	Усього за юридичним и особами													
	Фізичні													

	особи ³ :													
1														
2														
3														
...														
	Інші фізичні особи ⁴													
	Усього за фізичними особами													
	Разом													

¹ Заповнюється в розрізі юридичних осіб, які є власниками істотної участі в банку (набуття/збільшення під час розміщення або на вторинному ринку), та юридичних осіб, які вносять кошти до статутного капіталу банку в розмірі 1 і більше відсотків статутного капіталу, з урахуванням його збільшення.

² Заповнюється однією сумою за всіма іншими юридичними особами.

³ Заповнюється в розрізі фізичних осіб - власників істотної участі в банку (набуття/збільшення під час розміщення або на вторинному ринку), та фізичних осіб, які вносять кошти до статутного капіталу банку в розмірі 1 і більше відсотків статутного капіталу, з урахуванням його збільшення.

⁴ Заповнюється однією сумою за всіма іншими фізичними особами.

Голова правління банку

М. П.

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер банку

(підпис)

(ініціали, прізвище)

(додаток 17 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 25.07.2013 р. N 296,
від 14.01.2015 р. N 10)

Додаток 18
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 1.15 глави 1 розділу VII)

(назва підрозділу Національного банку з
реєстраційних питань та ліцензування)

"__" _____ 20__ рік

**Повідомлення про проведення
державної реєстрації змін до статуту банку**

(повне офіційне найменування банку)

Дата	Відомості про державну реєстрацію змін до статуту банку	Примітки
------	---	----------

погодження Національним банком змін до статуту банку	дата реєстраційної дії	номер реєстраційної дії	прізвище та ініціали державного реєстратора	короткий опис змін, унесених до статуту банку	
1	2	3	4	5	6

(посада уповноваженої особи банку)

(підпис)

(ініціали, прізвище)

(Положення доповнено додатком 18 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 13.04.2016 р. N 261)

Додаток 19
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 3.1 глави 3 розділу VII)

ЕЛЕКТРОННЕ ПОВІДОМЛЕННЯ

(Повне офіційне найменування банку)

Національний банк України
(найменування структурного підрозділу Національного банку України з
питань реєстрації та ліцензування)

<http://yurist-online.org/>

Повідомлення про зміну керівника банку

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові	Посада	Опис зміни	Дата рішення	Номер рішення	Дата настання зміни	Контактний телефон керівника
1	2	3	4	5	6	7	8

Додатки: Сканована копія рішення уповноваженого органу банку (витягу з рішення).

(посада уповноваженої особи банку)

(підпис)

(ініціали, прізвище)

(прізвище, ініціали та телефон
контактної особи)

Опис параметрів заповнення електронного повідомлення

1. Додаток 19 подається у випадках, порядку та у строки, визначені пунктом 3.1 глави 3 розділу VII Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08 вересня 2011 року N 306, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 жовтня 2011 року за N 1203/19941 (зі змінами) (далі - Положення).
2. Якщо відбулося кілька змін за один день, то подається один заповнений додаток 19, у якому щодо кожної зміни заповнюється окремий рядок (наприклад, якщо в один день було звільнено з посади члена правління банку та призначено на цю посаду нового члена правління, то заповнюється два рядки: щодо звільнення попереднього та призначення нового члена правління банку).

3. У колонці 2 зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) особи українською мовою. Щодо осіб, які не є громадянами України, додатково в дужках зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), транслітеровані латиницею, згідно із закордонним паспортом або іншим документом про особу.
4. У колонці 3 зазначається посада, щодо якої відбулась зміна.
5. У колонці 4 коротко зазначається опис зміни: "призначення", "обрання", "звільнення", "покладання виконання обов'язків" тощо.
6. У разі тимчасового покладання виконання обов'язків керівника банку на іншого керівника банку відповідно до вимог Положення в дужках додатково зазначається строк/термін, на який на іншу особу покладено виконання обов'язків керівника. Наприклад: "покладання виконання обов'язків (до 01.01.2017)" або "до обрання нового керівника". Якщо такий строк/термін не визначений, то відповідна інформація не заповнюється.
7. У колонці 5 зазначається дата прийняття рішення уповноваженим органом банку, у результаті якого відбулася зміна, у форматі "ДД.ММ.РРРР".
8. У колонці 6 зазначається номер рішення уповноваженого органу банку, у результаті якого відбулася зміна.
9. У колонці 7 зазначається дата, з якої зміна набирає чинності, у форматі "ДД.ММ.РРРР". Наприклад, дата, з якої особа фактично приступає до виконання повноважень або дата фактичного припинення повноважень.
10. У колонці 8 зазначається контактний номер телефону особи, зазначеної в колонці 1.

(Положення доповнено додатком 19 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2016 р. N 395)

Додаток 20
до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 1.8 глави 1 розділу IV)

(назва підрозділу Національного банку з
реєстраційних питань та ліцензування)

Повідомлення про початок роботи пункту дистанційного обслуговування

(далі - Банк)

(повне найменування банку)

повідомляє Національний банк України про початок роботи пункту дистанційного обслуговування
(далі - ПДО) з такими параметрами:

№ з/п	Параметр	Інформація
1	2	3
1	Дата та номер рішення уповноваженого органу банку	
2	Підрозділ банку, у складі якого працюватиме ПДО; внутрішньобанківський реєстраційний код підрозділу банку	
3	Форма ПДО	
4	Марка, модель, клас захисту, номер державної реєстрації автомобіля	
5	Дата початку роботи ПДО	
6	Період роботи ПДО	
7	Місце розташування/територія роботи ПДО	
8	Відповідальна особа банку щодо діяльності ПДО, її прізвище, ініціали, посада та номер телефону	

9	Інша інформація	
---	-----------------	--

Банк запевняє, що ПДО відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань організації захисту приміщень банків в Україні.

Банк гарантує, що несе повну відповідальність за діяльність ПДО, інформування клієнтів банку про графік, місце та порядок діяльності ПДО.

_____ (посада уповноваженої особи банку) _____ (підпис) _____ (прізвище, ініціали)

"__" _____ 20__ рік

Опис параметрів заповнення повідомлення про початок роботи пункту дистанційного обслуговування

1. У першому рядку таблиці зазначаються дата, номер рішення уповноваженого органу банку та назва такого органу. Наприклад: "рішення правління банку від 01.01.2017 N 1".
2. У другому рядку таблиці послідовно зазначаються назва відокремленого підрозділу банку, у складі якого працюватиме ПДО, внутрішньобанківський реєстраційний код такого підрозділу банку. Наприклад: "Відділення N 1 у м. Києві, 000000000000000000".
3. У третьому рядку таблиці зазначається форма ПДО: спеціально обладнаний автомобіль (далі - автомобіль); мала архітектурна форма (далі - МАФ); ПДО, розташований у будівлі.
4. Четвертий рядок таблиці заповнюється тільки щодо ПДО у формі автомобіля. Для МАФ проставляється прочерк.
5. У п'ятому рядку зазначається дата початку роботи ПДО у форматі ДД.ММ.РРРР, якщо вона відома, або місяць у форматі ММ.РРРР.
6. У шостому рядку таблиці зазначається період роботи ПДО. Наприклад: "червень - вересень 2017 року", "до кінця 2017 року" тощо. Якщо період роботи ПДО не визначений, то про це зазначається "не визначено".

7. У сьомому рядку таблиці зазначається:

1) щодо ПДО у формі МАФ або ПДО, розташованого в будівлі, - повна адреса місцезнаходження;

2) щодо ПДО у формі автомобіля - територія діяльності ПДО шляхом зазначення населених пунктів або району/області, або об'єктів обслуговування. Наприклад: "Верховинський район Івано-Франківської області" або "військові частини Луганської області" тощо.

8. У восьмому рядку таблиці зазначається інформація щодо особи, відповідальної за діяльність ПДО, або особи, яка володіє актуальною інформацією щодо ПДО.

9. У дев'ятому рядку таблиці банк має право зазначити іншу важливу, з точки зору банку, інформацію щодо діяльності ПДО.

(Положення доповнено додатком 20 згідно з постановою Правління Національного банку України від 13.02.2017 р. N 10)