



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

Київ

Про внесення змін до деяких  
нормативно-правових актів  
Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення порядку ліцензування банків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Пункт 4 постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 “Про затвердження Положення про ліцензування банків” (зі змінами) виключити.

2. Затвердити Зміни до Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами) (далі – Зміни), що додаються.

3. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Оксана Присяженко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім підпункту 2 пункту 2 Змін, який набирає чинності з 1 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни  
до Положення про ліцензування банків

1. У розділі II:

1) підпункт 10 пункту 62 глави 6 викласти в такій редакції:

“10) набуття особою прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, в процесі звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;

набуття особою власності на акції юридичної особи, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі (далі – материнська компанія), через опціон / пенсійний фонд / індекс;

набуття особою власності на акції материнської компанії в рамках реалізації запровадженої в материнській компанії системи мотивації персоналу;”;

2) підпункт 7 пункту 66 глави 7 викласти в такій редакції:

“7) набуття особою прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, в процесі звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;

набуття особою власності на акції материнської компанії через опціон / індекс.”;

3) у главі 10:

пункт 76 після слова “приймає” доповнити словами “Правління Національного банку або”;

абзац перший пункту 80 після слова “приймає” доповнити словами “Правління Національного банку або”;

абзац перший пункту 86 після слова “рішень” доповнити словами “(рішення приймає Правління Національного банку або Комітет з нагляду)”.

2. У розділі IV:

1) підпункт 5 пункту 214 глави 24 викласти в такій редакції:

“5) інформацію про наявні в новоствореному банку приміщення, включаючи касовий вузол, їх технічний стан і організацію охорони, які відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку, та забезпечення людям з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення доступу до банківських та інших фінансових послуг, включаючи доступ до приміщень, в яких здійснюється обслуговування клієнтів банку;”;

2) у главі 28:

у пункті 242 слово “особам” замінити словом “людям”;

пункти 243, 244 викласти в такій редакції:

“243. Банк зобов’язаний:

1) визначити в кожному регіоні, де банк здійснює свою діяльність, перелік відокремлених підрозділів банку (філій/відділень), але не менше 50% від загальної кількості відокремлених підрозділів банку в цьому регіоні, в приміщеннях для обслуговування клієнтів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням правил інклюзивного надання фінансових послуг, визначених актами Національного банку з питань надання фінансових послуг;

2) забезпечувати клієнтів актуальною та достовірною інформацією (не пізніше наступного робочого дня після її визначення/актуалізації) про приміщення для обслуговування клієнтів банку, що є фізично та інформаційно доступними для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, включаючи їх місцезнаходження, контактні номери телефонів і графік їх роботи, шляхом її розміщення щонайменше:

на головній сторінці офіційного вебсайту банку та його мобільної версії, у мобільному застосунку банку;

через служби клієнтської підтримки (контактні центри) банку, чат-боти та месенджери банку;

у загальнодоступних місцях приміщення для обслуговування клієнтів банку, включаючи розміщення інформації біля чи на входних дверях, інформаційних екранах або табло з відеоматеріалом.

244. Банк забезпечує фізичну доступність приміщень для обслуговування клієнтів своїх відокремлених підрозділів для клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням відповідних державних стандартів з питань інклюзивності будівель і споруд.

Банк забезпечує інформаційну доступність приміщень для обслуговування клієнтів своїх відокремлених підрозділів для клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення шляхом розміщення інформації в такому приміщенні, в/на устаткуванні, у вебресурсі у формах і засобах, які надають можливість вільного одержання й оброблення цієї інформації, а також самостійного орієнтування, пересування таким приміщенням, використання устаткування та вебресурсу людьми з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення.”.

3. Пункти 290, 291, 294, 296 глави 34 розділу V після слів “рішення приймає” доповнити словами “Правління Національного банку або”.

4. У розділі VIII:

1) у підпункті 2 пункту 428 глави 53 виключити слова “та державним будівельним нормам, правилам і стандартам із питань створення безперешкодного життєвого середовища для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення”;

2) пункт 449<sup>1</sup> глави 55 виключити.

5. У розділі X:

1) у главі 59:

пункти 471, 472 викласти в такій редакції:

“471. Національний банк здійснює акредитацію філій і представництв іноземних банків на території України в порядку та на умовах, визначених статтею 24 Закону про банки та цим Положенням.

472. Акредитація філії/представництва іноземного банку здійснюється шляхом прийняття рішення Національного банку про акредитацію філії/представництва іноземного банку в Україні.”;

абзац перший пункту 473 після слова “банку” доповнити словами “в Україні”;

пункти 474, 475 викласти в такій редакції:

“474. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про акредитацію чи відмову в акредитації повідомляє про це іноземний банк і в разі відмови в акредитації надсилає копію рішення із зазначенням підстав відмови.

475. Іноземний банк у разі прийняття Національним банком рішення про акредитацію філії/представництва цього банку подає документи для проведення державної реєстрації створення філії/представництва іноземного банку відповідно до законодавства у сфері державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань і протягом п'яти робочих днів з дня державної реєстрації повідомляє про це Національний банк.”;

главу доповнити новим пунктом 475<sup>1</sup> такого змісту:

“475<sup>1</sup>. Національний банк протягом трьох робочих днів після отримання повідомлення про державну реєстрацію представництва/філії іноземного банку вносить запис про таке представництво/право філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності до Державного реєстру банків і повідомляє про це іноземний банк засобами електронної пошти.

Внесення запису про філію іноземного банку до Державного реєстру банків є підставою для здійснення такою філією банківської діяльності.”;

2) у главі 60:

пункт 478 викласти в такій редакції:

“478. Положення про філію іноземного банку має бути викладеним українською мовою та затвердженим уповноваженим органом іноземного банку.”;

у пункті 480 виключити слова “та інформує про нього Національний банк”;

пункти 481 – 483, 487, 488, 491<sup>1</sup>, 492 викласти в такій редакції:

“481. Заявник подає відомості про наявність відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг, банківського обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

482. Керівник і головний бухгалтер, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту філії іноземного банку мають відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених у статтях 42, 44, 45 Закону про банки та розділах II, VI цього Положення.

483. Заявник подає до Національного банку відомості щодо професійної придатності та ділової репутації керівника, головного бухгалтера, головного

ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту філії іноземного банку згідно з вимогами розділу VI цього Положення.

487. Іноземний банк подає документи для відкриття в Національному банку накопичувального рахунку для формування приписного капіталу філії за п'ять робочих днів до дня подання пакета документів для акредитації філії. Кошти у вільно конвертованій валюті для формування приписного капіталу філії іноземного банку акумулюються/перераховуються іноземним банком не пізніше ніж через п'ять робочих днів після відкриття накопичувального рахунку філії в Національному банку.

488. Заявник подає до Національного банку письмове зобов'язання іноземного банку (гарантію) про безумовне виконання ним зобов'язань, які виникають у зв'язку з діяльністю його філії на території України, підписане головою ради чи правління іноземного банку.

491<sup>1</sup>. Заявник подає відомості про організаційну структуру філії іноземного банку, оформлені згідно з додатком 3 до цього Положення.

492. Заявник подає до Національного банку повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю іноземного банку, про його фінансовий стан, власників істотної участі в ньому, керівників іноземного банку, відсутність або наявність зауважень уповноваженого наглядового органу до діяльності цього банку, можливі ризики для банку у зв'язку зі створенням ним філії в Україні.”;

у пункті 493 слова “поточний рік і три наступних роки” замінити словами “три роки, складений”;

пункт 496 викласти в такій редакції:

“496. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про акредитацію філії іноземного банку повідомляє філію про це рішення Національного банку.”;

3) пункти 502, 503 глави 61 викласти в такій редакції:

“502. Положення про представництво іноземного банку має бути викладене українською мовою, затверджене уповноваженим органом іноземного банку.

503. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про акредитацію представництва іноземного банку повідомляє представництво про це рішення Національного банку.”.