

ПРОЕКТ
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про окремі інструменти стабілізації грошово-кредитного ринку

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про валюту і валютні операції” та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).

2. Національний банк цим Положенням запроваджує порядок застосування окремих інструментів стабілізації грошово-кредитного ринку, що використовуються з метою запобігання розгортанню системних ризиків, які можуть виникати внаслідок укладання резидентами договорів про залучення коштів [вкладів (депозитів), кредитів, позик] від нерезидентів та/або форвардних та ф’ючерсних контрактів з поставкою або без поставки базового активу, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу, а саме:

1) порядок резервування коштів в іноземній валюті (банківських металів) за залученими банком вкладками (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів;

2) порядок формування та зберігання банками України та філіями іноземних банків в Україні резервів за форвардними та ф’ючерсними контрактами з поставкою або без поставки базового активу, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу;

3) порядок надання банками Національному банку України інформації про договори, які передбачають виконання резидентами, що не є банками, боргових зобов’язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками.

II. Порядок резервування коштів в іноземній валюті (банківських металів) за залученими банком вкладками (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів

1. Загальні вимоги

3. Розділ II цього Положення встановлює порядок резервування банком України, філією іноземного банку на території України (далі в розділі II цього Положення – банк) коштів в іноземній валюті (банківських металів), які отримані банком за договором про залучення вкладу (депозиту), кредиту (позики) від нерезидента та підлягають поверненню/фактично повертаються банком у строк, що дорівнює або менше 183 календарних дні (далі – операція залучення коштів або операція).

4. Терміни, що вживаються у розділі II цього Положення, мають такі значення:

1) валюти резервування – визначений Національним банком перелік іноземних валют, у яких банку дозволяється здійснювати перекази коштів, що резервуються, для їх зарахування та зберігання на кореспондентських рахунках Національного банку;

2) норматив резервування коштів за операцією (далі – норматив резервування) – установлений Національним банком у процентному значенні розмір резерву за операцією до об'єкту резервування;

3) об'єкт резервування – сума коштів в іноземній валюті, банківських металів, отриманих банком за договором про залучення вкладу (депозиту), кредиту (позики) від нерезидента, яка підлягає поверненню/фактично повертається банком у строк, що дорівнює або менше 183 календарних дні;

4) період резервування за операцією (далі – період резервування) – визначений строк, протягом якого кошти резервуються та зберігаються в Національному банку відповідно до встановленого нормативу резервування до об'єкту резервування;

5) резервування коштів за операціями або резервування операцій – формування та зберігання банком резервів за операціями в Національному банку;

6) строк операції – строк, що розпочинається з дня (дати) отримання банком коштів в іноземній валюті, банківських металів за залученим(ою) кредитом (позикою), вкладом (депозитом) від нерезидента та закінчується у день (дату) їх повернення банком (фактичного виконання банком зобов'язання за відповідним договором).

Інші терміни та поняття, що вживаються в розділі II цього Положення, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

5. Національний банк з метою превентивного запобігання розгортанню системних ризиків внаслідок інтенсифікації банками короткострокових залучень іноземної валюти (банківських металів) закладами (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів має право установлювати окремим нормативно-правовим актом:

1) вимогу про резервування банками операцій (далі – вимога про резервування операцій);

2) розмір нормативу резервування;

3) перелік валют резервування;

4) перелік кореспондентських рахунків Національного банку в іноземних валютах, що відповідають валютам резервування, для зарахування коштів, що переказуються банками для цілей резервування операцій та зберігання коштів, що резервуються;

5) особливості резервування операції з урахуванням виду іноземної валюти (банківського металу), строку операції, що підлягає резервуванню (за необхідності).

6. Для цілей розділу II цього Положення надалі під термінами “іноземна валюта”, “кошти” розуміється іноземна валюта, кошти в іноземній валюті, банківські метали.

7. Банк зобов'язаний у період дії вимоги про резервування операцій забезпечити своєчасність та повноту резервування коштів в Національному банку за кожною операцією, що підлягає резервуванню, згідно з порядком, установленим розділом II цього Положення (далі – порядок резервування).

8. Вимога про резервування операцій та відповідно норми розділу II цього Положення не поширюються на вклади (депозити), кредити (позики) від нерезидента, кошти за якими залучаються банком:

1) на строк не більше одного робочого дня, за виключенням випадків подовження (продовження/прострочення) цього строку до строку операції, що дорівнює або менше, ніж 183 календарних дні;

2) на визначений договором строк, що перевищує 183 календарних дні, або без зазначення строку залучення (за виключенням випадків, коли строк залучення/фактичний строк користування коштами змінюється/скорочується до строку операції, що дорівнює або менше 183 календарних днів, а також у випадку залучення коштів за окремою частиною/окремим траншем договору/кредитної лінії на строк, що дорівнює або менше 183 календарних днів);

3) під державні гарантії;

4) від міжнародних фінансових організацій, членом яких є Україна, та/або від міжнародних фінансових організацій, щодо яких Україна зобов'язалася забезпечувати правовий режим, який надається іншим міжнародним фінансовим організаціям чи резидентам.

9. Вимога про резервування операцій діє відносно кожної операції (з урахуванням філій, за винятком філій банку, створених на території інших держав), за якою отримання банком коштів, що залучаються, та/або повернення залучених коштів (фактичне виконання банком зобов'язання з повернення залучених коштів) відбувається у період дії вимоги про резервування операцій.

10. Банк у разі припинення дії вимоги про резервування операцій має право на повернення коштів, що резервувалися ним в Національному банку (у сумі фактичного залишку коштів у валютах резервування, що зберігалися на кореспондентських рахунках Національного банку під час резервування операції банком).

11. Структурний підрозділ центрального апарату Національного банку, що безпосередньо здійснює нагляд за діяльністю банків, здійснює контроль за дотриманням банками порядку резервування коштів за операціями.

2. Рахунок банку в Національному банку для обліку коштів, що резервуються

12. Банк з метою відкриття окремого рахунку в Національному банку для обліку коштів, що резервуються (далі – накопичувальний рахунок), зобов'язаний подати до Операційного департаменту Національного банку такі документи:

1) заяву про відкриття накопичувального рахунку;

2) карту зі зразками підписів.

Заява про відкриття накопичувального рахунку та картка зі зразками підписів оформлюються відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, що регулює порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів.

Банк у супровідному листі, який разом із заявою про відкриття накопичувального рахунку та карткою зі зразками підписів подається до Операційного департаменту Національного банку, зазначає інформацію щодо електронної адреси для надсилання виписок з накопичувального рахунку, SWIFT-коду (BIC kod) банку, засобів зв'язку, за допомогою яких слід надсилати виписки з накопичувального рахунку.

13. Операційний департамент Національного банку відкриває банку накопичувальний рахунок та доводить його номер до відома банку.

14. Банк здійснює перерахування коштів, що резервуються, на накопичувальний рахунок у розрізі валют резервування згідно з окремими платіжними дорученнями. У реквізиті “Призначення платежу” такого платіжного доручення банк, крім іншого, обов’язково зазначає: “Резервування коштів за вкладами (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів”.

15. Національний банк не нараховує проценти на кошти, що резервуються.

16. Банк для повернення коштів, що резерувалися, подає до Операційного департаменту Національного банку платіжне доручення в іноземній валюті (засобами системи SWIFT або на паперовому носії), у якому зазначається дата повернення цих коштів на рахунок банку (не раніше наступного робочого дня після дати подання банком платіжного доручення про повернення коштів, що резерувалися) та номер накопичувального рахунку. У реквізиті “Призначення платежу” такого платіжного доручення банк обов’язково зазначає: “Повернення коштів, що резерувалися за вкладами (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів”.

3. Процедура резервування банком операцій

17. Банк зобов’язаний здійснювати резервування операції:

1) в обсязі резерву, що обраховується згідно з установленим нормативом резервування до об’єкту резервування за операцією. Об’єкт резервування за операцією за вихідні й святкові дні визначається на рівні об’єкту резервування на кінець того робочого дня банку, що передував вихідним чи святковим дням;

2) у валюті об’єкту резервування за операцією. Якщо іноземна валюта об’єкту резервування за операцією не належить до валют резервування, то резервування здійснюється в будь-якій з валют резервування за вибором банку із застосуванням крос-курсу, визначеного за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, установленим Національним банком на дату здійснення банком резервування.

3) на повну кількість днів періоду резервування. Тривалість (кількість днів) періоду резервування за операцією співпадає з кількістю днів строку такої операції, які припадають на період дії вимоги про резервування операцій. Банк має переглянути тривалість періоду резервування за операцією у разі зміни строку операції.

18. Банк протягом всього періоду резервування за операцією зобов’язаний зберігати кошти, що резервуються, на кореспондентських

рахунках Національного банку в іноземних валютах, що відповідають валютам резервування.

19. Банк зобов'язаний перерахувати кошти в сумі, що відповідає обсягу резерву за операціями, що підлягають резервуванню, у повному обсязі на накопичувальний рахунок.

20. Зарахування коштів, що резервуються, на накопичувальний рахунок свідчить про здійснення банком резервування з дня (дати) зарахування цих коштів на кореспондентський рахунок Національного банку.

21. Документом, який підтверджує суму коштів, що резервуються, є виписка з накопичувального рахунку банку. Дата зарахування на кореспондентський рахунок Національного банку коштів, що резервуються, зазначається в реквізиті виписки «Призначення платежу». Залишки коштів на накопичувальному рахунку за вихідні/святкові дні визначаються на рівні залишків коштів на кінець того робочого банківського дня, що передував вихідним/святковим дням.

22. Час між днем (датою) отримання банком коштів за операцією, що резервується, та днем (датою) здійснення банком резервування такої операції (уключаючи ці дні) не повинен перевищувати семи календарних днів, крім випадків, коли:

1) резервуванню підлягає операція, кошти за якою банк отримав до початку періоду дії вимоги про резервування операцій. Банк визначає об'єкт резервування за такою операцією та строк такої операції, починаючи з першого дня періоду дії вимоги про резервування операцій;

2) резервуванню підлягає операція, кошти за якою було отримано банком у періоду дії вимоги про резервування операцій, але на ці кошти на день (дату) їх отримання банком не поширювалася вимога про резервування операцій.

Банк здійснює резервування у випадках, передбачених підпунктами 1 та 2 пункту 23 глави 3 розділу II цього Положення, не пізніше сьомого календарного дня з дати виникнення підстав для резервування коштів за відповідною операцією.

23. Банк зобов'язаний подавати у визначені строки відповідну звітність про суми коштів, що резервуються банком на накопичувальному рахунку, в розрізі операцій, які підлягають резервуванню, згідно з нормативно-правовим актом Національного банку з питань організації статистичної звітності, що подається до Національного банку.

24. Банк у випадку недорезервування ним коштів за операціями не пізніше наступного робочого дня після дати виникнення недорезервування зобов'язаний письмово поінформувати Національний банк (структурний підрозділ центрального апарату, що безпосередньо здійснює нагляд за діяльністю банків) про несвоєчасне та/або неповне перерахування ним коштів, що резервуються, на накопичувальний рахунок (із зазначенням суми коштів, недорезервованих банком на накопичувальному рахунку на відповідну дату, в розрізі операцій, що підлягали резервуванню).

III. Порядок формування та зберігання банками України та філіями іноземних банків в Україні резервів за форвардними та ф'ючерсними контрактами з поставкою або без поставки базового активу, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу

1. Загальні вимоги

25. Розділ III цього Положення встановлює порядок формування та зберігання банками України та філіями іноземних банків в Україні резервів за форвардними та ф'ючерсними контрактами з поставкою або без поставки базового активу, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу (далі – валютні деривативи).

26. Вимоги розділу III цього Положення не поширюються на валютні форварди, які є другою частиною валютних свопів.

27. Терміни, що вживаються у розділі III цього Положення, мають такі значення:

1) базовий актив – актив (іноземна валюта або банківський метал), що є основою деривативу, який купується/продається за національну валюту відповідно до умов валютного деривативу;

2) валютний дериватив – форвардний або ф'ючерсний контракт із поставкою або без поставки базового активу, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу;

3) норматив резервування за валютним деривативом (далі – норматив резервування) – установлений Національним банком у процентному значенні розмір резерву за валютним деривативом до об'єкта резервування;

4) об'єкт резервування за валютними деривативами (далі – об'єкт резервування) – сума активів (вимог) та/або пасивів (зобов'язань) за валютними деривативами банків за балансовими та позабалансовими рахунками;

5) період визначення бази, яка підлягає резервуванню (далі – період визначення), – визначений строк, протягом якого обраховується база для резервування валютних деривативів;

6) період утримання резервів за валютними деривативами (далі – період утримання) – визначений строк, протягом якого кошти резервуються та зберігаються на кореспондентському рахунку в Національному банку відповідно до встановлених нормативів;

7) резерв за валютними деривативами – середньоарифметична сума коштів за валютними деривативами, яка зберігається банком на кореспондентському рахунку в Національному банку в період утримання;

8) резервна база за валютними деривативами – середньоарифметична сума коштів, яка обрахована за період визначення згідно з установленими нормативами резервування та підлягає резервуванню і зберіганню в період утримання.

Інші терміни та поняття, що вживаються в розділі III цього Положення, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

28. Національний банк установлює однакові вимоги до банків щодо формування та зберігання резервів за валютними деривативами.

29. Норматив резервування діє відносно тих валютних деривативів, які укладені після набрання чинності рішенням Національного банку про встановлення вимог резервування за валютними деривативами.

Норматив резервування застосовується в розмірі, що діє на день укладання валютного деривативу, і є незмінним протягом усього строку дії валютного деривативу (до дня остаточного розрахунку за ним або його розірвання).

30. Банки формують резерви за валютними деривативами в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку в Національному банку (далі – кореспондентський рахунок) понад обсяг формування обов'язкових резервів, розрахованих відповідно до нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку з питань порядку формування та зберігання обов'язкових резервів (далі – обов'язкові резерви).

31. Вимоги щодо дотримання банком порядку формування та зберігання резервів за валютними деривативами та обов'язковими резервами є виконаними, якщо середньоарифметична сума коштів на кореспондентському рахунку в період утримання дорівнює або перевищує загальну суму резервних баз за валютними деривативами та обов'язковими резервами.

32. Сума недорезервованих банком коштів за валютними деривативами та обов'язковими резервами визначається як від'ємна різниця між фактичною середньоарифметичною сумою залишків коштів на кореспондентському рахунку банку за період утримання та загальною сумою розрахованих резервних баз за валютними деривативами та обов'язковими резервами за період визначення.

33. Національний банк не сплачує проценти за сформовані та збережені протягом періоду утримання на кореспондентському рахунку кошти резервів за валютними деривативами.

34. Банки формують резерви за валютними деривативами виходячи з установлених нормативів резервування до об'єкта резервування в цілому за балансом банку з урахуванням усіх філій, за винятком філій банків, створених на території інших держав.

Філії іноземних банків в Україні формують резерви за валютними деривативами за даними балансу філії.

35. Національний банк має право встановлювати для різних видів валютних деривативів диференційовані нормативи резервування залежно від виду валютного деривативу (форвардні контракти, ф'ючерсні контракти, з поставкою базового активу, без поставки базового активу).

36. Національний банк із метою превентивного запобігання розгортанню системних ризиків унаслідок діяльності учасників ринку з укладання валютних деривативів приймає окремі рішення щодо:

- 1) нормативів резервування;
- 2) складу об'єкта резервування банку, щодо якого встановлюються нормативи резервування;
- 3) дати, з якої виникають зобов'язання банків щодо формування та зберігання резервів за валютними деривативами.

37. Періоди визначення та утримання за валютними деривативами збігаються з періодами визначення та утримання обов'язкових резервів.

2. Порядок визначення та формування резервів за валютними деривативами

38. Об'єкт резервування банку, що береться для розрахунку резервів за валютними деривативами, і залишки коштів на кореспондентському рахунку за вихідні й святкові дні визначаються на рівні залишків коштів на кінець того робочого дня банку, що передував вихідним чи святковим дням.

39. Об'єкт резервування банку, що береться для розрахунку резервної бази за відповідний період її визначення, розраховується за такою формулою середньоарифметичної величини:

$$\overline{DV} = \frac{DV_1 + DV_2 + DV_3 \dots DV_n}{n},$$

де \overline{DV} – середньоарифметичний залишок об'єкта резервування за період визначення, що використовується для розрахунку резервної бази;

DV_1, DV_2, DV_3, \dots – залишки об'єкта резервування станом на кожне число (дату) періоду визначення;

DV_n – залишки об'єкта резервування на початок останнього календарного дня періоду визначення;

n – кількість календарних днів у періоді визначення.

40. До розрахунку середньоарифметичного залишку об'єкта резервування, що використовується для розрахунку резервної бази банку, який здійснював діяльність протягом неповного періоду визначення, береться фактична кількість календарних днів діяльності банку в періоді визначення.

41. Розрахунок середньоарифметичної суми резервів за валютними деривативами здійснюється на підставі довідок, визначених вимогами нормативно-правового акта з питань порядку формування та зберігання обов'язкових резервів.

3. Контроль за виконанням банками порядку формування та зберігання резервів за валютними деривативами

42. Контроль за виконанням банками порядку формування та зберігання резервів за валютними деривативами здійснюється одночасно із контролем за виконанням банками порядку формування та зберігання обов'язкових резервів відповідно до вимог нормативно-правових і розпорядчих актів із питань порядку формування та зберігання обов'язкових резервів.

43. Банки протягом двох робочих днів після закінчення періоду утримання письмово повідомляють структурний підрозділ центрального апарату Національного банку, який виконує функцію контролю за порядком формування та зберігання банками обов'язкових резервів та резервів за валютними деривативами, про причини невиконання вимог щодо резервування за валютними деривативами та обов'язковими резервами.

IV. Порядок надання банками Національному банку України інформації про договори, які передбачають виконання резидентами, що не є банками, боргових

зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками

1. Загальні вимоги

44. Розділ IV цього Положення встановлює порядок надання банками Національному банку України інформації про договори, які передбачають виконання резидентами, що не є банками, боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками (далі – порядок повідомлення Національного банку про договори), який розроблений на виконання частини першої статті 10 та статті 11 Закону України “Про валюту і валютні операції”.

45. Терміни, що вживаються у розділі IV цього Положення, мають такі значення:

1) договір – договір, який передбачає виконання резидентом, що не є банком, боргових зобов'язань перед нерезидентом-кредитором за кредитом (позикою), що залучений(а) цим резидентом або (у разі, якщо мало місце правонаступництво/переведення боргу) іншим резидентом, у тому числі банком-позичальником;

2) інформаційна система повідомлень про договори, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками (уключаючи поворотну фінансову допомогу) (далі – Інформаційна система) – інформаційна система, яка ведеться Національним банком в електронній формі та забезпечує збирання інформації щодо договорів, яка надається банками для цілей повідомлення Національного банку про договори, її накопичення, зберігання, зміну та використання;

3) кредит, позика (далі – кредит) – валютні цінності, які надаються/одержуються у кредит (позику, включаючи поворотну фінансову допомогу) відповідно до кредитного договору (договору позики);

4) новий боржник – новий боржник у зобов'язанні за договором внаслідок правонаступництва/переведення боргу резидента-позичальника;

5) рахунок для грошових розрахунків (платежів) за договором – рахунок резидента, що не є банком (позичальника за договором/нового боржника), що використовується для грошових розрахунків (платежів) за операціями за договором [зарахування валютних цінностей на рахунок резидента-позичальника, що надходять як кредит від нерезидента; перерахування коштів з рахунку резидента-позичальника (нового боржника)

для здійснення платежів у рахунок виконання боргових зобов'язань резидента-позичальника перед нерезидентом-кредитором, передбачених договором].

Інші терміни, що вживаються в розділі IV цього Положення, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

46. Дія розділу IV цього Положення не поширюється на договір у випадку, якщо:

1) валютні операції за договором здійснюються без використання рахунків резидентів, відкритих в банках в Україні;

2) валютні операції за договором здійснюються банком-позичальником (банком-новим боржником);

3) договір стосується комерційного кредиту;

4) здійснюються операції з надання нерезидентом коштів резиденту за договором, за яким цей резидент видає такому нерезиденту аграрну розписку, та/або з виконання резидентом зобов'язань за фінансовою аграрною розпискою відповідно до Закону України «Про аграрні розписки»;

5) кредит за договором залучається державою або під державну гарантію;

б) кредитором за договором є міжнародна фінансова організація, членом якої є Україна, або міжнародна фінансова організація, відносно якої Україна зобов'язалася забезпечувати правовий режим, який надається іншим міжнародним фінансовим організаціям.

47. Надання банками інформації для цілей повідомлення Національного банку про договори здійснюється за допомогою Інформаційної системи.

48. Резидент, що не є банком (позичальник за договором, новий боржник), має право за власною ініціативою звернутися до обраного ним банку, у якому відкрито його рахунок, щодо намірів використовувати цей рахунок як рахунок для грошових розрахунків (платежів) за договором та надати документи/інформацію щодо такого договору (з урахуванням у разі їх наявності інших додаткових угод/договорів, документів, що стосуються реалізації договору та здійснення операцій за договором).

49. Резидент має право звернутися до обраного ним банку до фактичного проведення валютних операцій за договором через цей банк, якщо Національний банк уперше повідомляється про договір або для зміни резидентом банку, у якому відкрито рахунок для грошових розрахунків

(платежів) за договором, а також для внесення змін/уточнень до інформації щодо договору, яка міститься в Інформаційній системі.

50. Банк у разі звернення резидента у випадках, визначених у пункті 49 глави 1 розділу IV цього Положення, зобов'язаний у строк, що не перевищує п'яти робочих днів після дати такого звернення (але не пізніше дня проведення валютної операції за таким договором вперше через цей банк), надати інформацію для цілей повідомлення Національного банку про відповідної договір.

51. Унесення до Інформаційної системи інформації, яка надається банками для цілей повідомлення Національного банку про договори, здійснюється за заявницьким принципом без жодних зобов'язань будь-якого характеру з боку Національного банку щодо зобов'язань за договором/вимог сторін договору (зокрема їх наявності, законності, дійсності, чинності, відповідності, а також установлення/ідентифікації сторін у зобов'язанні) та/або відповідальності Національного банку за достовірність інформації, унесеної банками до Інформаційної системи.

2. Порядок функціонування Інформаційної системи

52. Інформація, яка надається банком для цілей повідомлення Національного банку про договори, уноситься до Інформаційної системи в автоматизованому режимі у вигляді:

1) окремих облікових записів (далі – обліковий запис) в розрізі договорів, про які Національний банк повідомляється вперше та відповідно інформація щодо яких будь-яким з банків раніше не надавалася до Інформаційної системи та не вносилися до неї. Дата та номер облікового запису, який відповідає договору, залишаються незмінними та використовується у подальшому для його ідентифікації в Інформаційній системі;

2) змін до облікового запису (за наявності в Інформаційній системі облікового запису, який відповідає договору). Датою внесення змін до облікового запису є дата зміни відповідних відомостей, що містяться в Інформаційній системі.

53. Підтвердження із зазначенням дати та номера облікового запису в Інформаційній системі, що свідчить про унесення до Інформаційної системи інформації, яка надана банком про цей договір, формується, оновлюється (з урахуванням зміни відомостей, що містяться в Інформаційній системі) засобами Інформаційної системи та доводиться до відома цього банку шляхом надання йому доступу до відомостей з Інформаційної системи.

Повідомлення про унесення змін до облікового запису, який відповідає договору, стосовно зміни банку, у якому відкрито рахунок для грошових

розрахунків (платежів) за договором, формується та доводиться до відома попереднього банку, через який раніше здійснювалися грошові розрахунки (платежі) резидента-позичальника (нового боржника) за операціями за цим договором, засобами Інформаційної системи.

54. Зміна найменування банку (назви та/або організаційно-правової форми без зміни коду банку) не потребує надання цим банком інформації [стосовно зміни банку, у якому відкрито рахунок для грошових розрахунків (платежів) за договором] до Інформаційної системи (у такому разі відомості щодо зміненого найменування банку отримуються засобами Інформаційної системи в автоматизованому режимі з електронної форми Державного реєстру банків України, який ведеться Національним банком).

3. Порядок надання банками інформації до Інформаційної системи

55. Банк має забезпечити надання до Інформаційної системи інформації щодо кожного договору, операції за яким між резидентом-позичальником (новим боржником) та нерезидентом-кредитором здійснюються через рахунок для грошових розрахунків (платежів) за договором, відкритий в цьому банку.

Банк у разі, коли кілька резидентів є позичальниками (новими боржниками) в межах одного договору надає інформації до Інформаційної системи окремо в розрізі кожного такого резидента (у обсязі частки кредиту, яка цим резидентом одержується/підлягає поверненню нерезиденту-кредитору), крім випадку, коли всі грошові розрахунки (платежі) між резидентами-позичальниками (новими боржниками) та нерезидентом-кредитором за договором мають здійснюватися через одного резидента, уповноваженого на це резидентами-позичальниками (новими боржниками).

56. Перелік інформації, яка надається до Інформаційної системи для цілей повідомлення Національного банку про договір (у разі відсутності в Інформаційній системі облікового запису, який відповідає договору/для внесення змін до облікового запису, який відповідає договору) зазначено в додатку до цього Положення.

57. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність інформації щодо договору, яка надається ним до Інформаційної системи для цілей повідомлення Національного банку про договір, наявній в нього інформації/документам щодо договору (операцій щодо договору).

58. Банк надає до Інформаційної системи інформацію щодо договору (з урахуванням у разі їх наявності інших додаткових угод/договорів, документів, що стосуються реалізації договору та здійснення операцій за договором), включаючи за необхідності інформацію стосовно зміни банку, у якому відкрито рахунок для грошових розрахунків (платежів) за договором):

1) за зверненням резидентом-позичальника (нового боржника) з урахуванням пункту 50 глави 1 розділу IV цього Положення;

2) за власною ініціативою не пізніше дня проведення валютної операції за договором через цей банк вперше [якщо до фактичного проведення валютних операцій за договором через банк резидент-позичальник (новий боржник) не звертався до нього].

59. Банку, який допустив помилку(и) в інформації щодо договору, що була надана ним до Інформаційної системи та на підставі якої до Інформаційної системи було унесено обліковий запис (зміни до облікового запису), якій відповідає договору, дозволяється коригування помилкової інформації, яка була унесена до такого облікового запису та потребує виправлення. Банк здійснює коригування такої помилкової інформації за допомогою засобів Інформаційної системи та не пізніше сьомого робочого дня після дати її унесення до Інформаційної системи.

60. Банк забезпечує повноту та достовірність інформації щодо договору, яка надається до Інформаційної системи, виходячи з наявної в нього інформації/документів щодо договору (операцій щодо договору).

61. Банк, який надав інформацію щодо договору до Інформаційної системи, інформує про це резидента-позичальника (нового боржника) відповідно до пункту 66 глави 3 розділу IV цього Положення.

62. Банк у разі, якщо боргове зобов'язання резидента-позичальника виникло на підставі договору про одержання ним грошових коштів/банківських металів (суми кредиту) від іншого резидента та у цьому зобов'язанні відбувається заміна резидента-кредитора на нерезидента-нового кредитора (унаслідок купівлі-продажу/відступлення, передавання прав вимоги або інших підстав), надає інформацію до Інформаційної системи в частині, яка стосується взаємовідносин між резидентом-позичальником та нерезидентом-новим кредитором [одержання резидентом-позичальником валютних цінностей (частки кредиту) від нерезидента-нового кредитора та/або виконання резидентом-позичальником боргових зобов'язань за договором перед нерезидентом-новим кредитором (уключаючи зобов'язання, права вимоги за якими перейшли до нерезидента-нового кредитора від резидента-первісного кредитора)].

63. Банк у разі, коли в межах одного договору кредит резиденту-позичальнику надається за участі нерезидента-кредитора та резидента-кредитора, надає інформацію до Інформаційної системи тільки в тій частці кредиту, яка передбачає здійснення резидентом-позичальником на підставі цього договору платіжних операцій з нерезидентом (кредитором/агентом кредиторів).

64. Банк у разі, коли внаслідок новації первісне зобов'язання за договором(ами), щодо якого(их) є обліковий(і) запис(и) в Інформаційній системі, за домовленістю договірних сторін замінюється новим зобов'язанням між тими ж сторонами, надає до Інформаційної системи інформацію про новий договір позики (новації) з посиланням на обліковий(і) запис(и), що відповідає(ють) договору (договори), зобов'язання за яким(и) припиняється новацією.

65. Банк надає виписку з Інформаційної системи [у вигляді документа в електронній або паперовій формі, що містить відомості з Інформаційної системи стосовно облікового запису (із змінами за їх наявності), який відповідає договору] за письмовим зверненням особи, що є стороною у зобов'язанні за договором (резидента-позичальника/нового боржника, нерезидента-кредитора), або за її згодою за письмовим зверненням іншої особи.

66. Банк не пізніше робочого дня, наступного за днем унесення до Інформаційної системи облікового запису (змін до облікового запису), який відповідає договору (на підставі інформації щодо договору, яка була надана цим банком до Інформаційної системи), зобов'язаний надіслати резиденту-позичальнику (новому боржнику) за договором письмове повідомлення (документ в електронній або паперовій формі) про унесення до Інформаційної системи відповідної інформації з випискою з Інформаційної системи.

67. Банк формує (оновлює) виписку з Інформаційної системи за результатами унесення до Інформаційної системи інформації щодо договору, яка була надана банком (банками), за допомогою засобів Інформаційної системи. Виписка з Інформаційної системи в паперовій формі має бути засвідчена підписом уповноваженої особи банку.

Директор Департаменту
відкритих ринків

С. В. Пономаренко

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України
_____ О. Є. Чурій

(підпис)

_____ 201 року
(дата)

Додаток
до Положення про окремі інструменти
стабілізації грошово-кредитного
ринку
(пункт 56 глави 3 розділу IV)

Інформація, яка надається до інформаційної системи повідомлень про договори, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками (включаючи поворотну фінансову допомогу):

1. Відомості про банк, який надає інформацію для цілей повідомлення Національного банку про договір (найменування банку; код банку).

2. Вид повідомлення про договір: первісне [надається для первісного унесення інформації щодо договору до інформаційної системи повідомлень про договори, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками (включаючи поворотну фінансову допомогу) (далі – Інформаційна система)]; повторне (надається для унесення змін до наявного Інформаційній системі облікового запису, що відповідає договору. Окремо зазначаються номер та дата облікового запису, що відповідає договору);

3. Повідомлення про договір надається: за власною ініціативою банку; за зверненням резидента-позичальника (нового боржника);

4. Особливі відомості щодо повідомлення про договір: [окремо зазначається про надання повідомлення про договір у зв'язку із заміною боржника у зобов'язанні в частині боргу за договором, яка була переведена на нового боржника-резидента іншим резидентом-первісним позичальником за договором/для унесення змін до облікового запису, який відповідає договору, стосовно зміни банку, у якому відкрито рахунок для грошових розрахунків (платежів) за договором/за новим договором позики (новації) із зазначенням номеру та дати облікового номеру договору(ів), зобов'язання за яким(и) припиняється шляхом новації].

5. Відомості, що ідентифікують резидента-позичальника/нового боржника (у разі надання повідомлення про договір у зв'язку із заміною боржника у зобов'язанні в частині боргу за договором, яка була переведена на нового боржника-резидента іншим резидентом-первісним позичальником за договором, також зазначаються відповідні відомості щодо резидента-первісного позичальника за договором):

1) для фізичних осіб: прізвище, ім'я та по батькові; реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і має відмітку в паспорті, то зазначається серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки;

2) для юридичних осіб: повне найменування; код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України.

6. Відомості (назва, дата, номер) про договір (із зазначенням додаткових документів/угод до договору, що є невід'ємними частинами договору, а також інших договорів/документів, які стосуються реалізації договору та здійснення валютних операцій за договором, уключаючи всі документи, які встановлюють/змінюють графік (строки та суми) проведення операцій з одержання/повернення кредиту (позики) та сплати інших платежів позичальником за договором).

7. Загальний обсяг кредиту (кредитної лінії), позики (поворотної фінансової допомоги) (сума, валюта/банківський метал).

8. Граничний строк здійснення резидентом-позичальником (новим боржником) платежів за договором (кінцева дата згідно з умовами договору).

9. Дата здійснення фактичних операцій за договором (заповнюється, якщо фактичні операції за договором було здійснено раніше дня першого повідомлення Національного банку про такий договір та відповідно раніше дня унесення інформації щодо договору до Інформаційної системи, за виключенням випадків, коли за станом на дату здійснення фактичних операцій за договором на такий договір не поширювався порядок повідомлення Національного банку про договори).

10. Додаткова інформація (зазначається за потреби).

11. Посада, ініціали та прізвище керівника банку (або іншої уповноваженої на це особи банку), який підписав повідомлення.

12. Інформація про контактну особу банку (прізвище, ім'я, по батькові, номер телефону).