Порівняльна таблиця

до проєкту постанови Правління Національного банку України

“Про затвердження Змін до Положення про ліцензування банків”

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| 1 | 2 |

|  |  |
| --- | --- |
| Положення про ліцензування банків | |
| I. Загальні положення | |
| 1. Вступні положення | |
| 2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:  …  21) кваліфікована фондова біржа – фондова біржа, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв:  фондова біржа створена відповідно до законодавства країни – члена Європейського Союзу;  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 біржа визнається кваліфікованою для цілей цього Положення;  … | 2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:  …  21) кваліфікована фондова біржа – фондова біржа **(регульований ринок)**, яка **(який)** відповідає хоча б одному з таких критеріїв:  фондова біржа **(регульований ринок)** створена **(створений)** відповідно до законодавства країни – члена Європейського Союзу;  сукупна ринкова капіталізація компаній, акції яких уключено (допущено) до торгів на такій біржі **(такому регульованому ринку)**, перевищує еквівалент 100 мільярдів доларів США станом на останній місяць року, що передує року, у якому біржа визнається кваліфікованою для цілей цього Положення;  … |
| II. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб | |
| 6. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи | |
| 62. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:  1) наявність в особи судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов’язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;  2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено); | 62. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:  1) наявність в особи судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення злочинів проти **основ національної безпеки України, миру, безпеки людства, міжнародного правопорядку,** власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов’язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;  2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями або міжнародними організаціями санкцій **(у тому числі спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів)** до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено); |
| **Пункт відсутній** | **631. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з проведенням операцій на ринках капіталу, є:**  **1)** **заборона особі (застосовується протягом усього строку заборони):**  **вчинення та/або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;**  **здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;**  **2) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, застосована до особи як до власника (застосовується протягом усього строку заборони).** |
| 64. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з професійною діяльністю, є:  1) **~~припинення повноважень (звільнення) особи~~****~~на вимогу державного органу~~** протягом останніх трьох років [крім припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду особи у зв’язку з прийняттям Національним банком рішення про відмову в погодженні її на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи];  **Підпункт відсутній**  2) звільнення особи протягом останніх п’яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов’язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;  … | 64. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з професійною діяльністю, є:  **1) висунення Національним банком вимоги про** **заміну/припинення повноважень (звільнення) особи** протягом останніх трьох років [крім випадків припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду особи у зв'язку з прийняттям Національним банком рішення про відмову в погодженні її на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи];  **11) припинення повноважень (звільнення) особи після відповідної вимоги іншого державного органу** протягом останніх трьох років;  2) звільнення особи протягом останніх п’яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов’язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;  … |
| 7. Ознаки небездоганної ділової репутації юридичної особи | |
| 66. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:  1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);  … | 66. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:  1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями або міжнародними організаціями санкцій **(у тому числі спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів)** до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);  … |
| 68. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з господарською діяльністю, є:  **~~1) особу внесено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Комісія з цінних паперів (застосовується протягом строку перебування в цьому списку);~~**  2) **~~публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинка розміщення акцій у зв’язку з визнанням емісії недобросовісною чи~~** застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)]. | 68. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з господарською діяльністю, є:  **Виключити**  2) застосування **до юридичної особи** спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (застосовується протягом усього строку обмеження);  **3) зупинення розміщення цінних паперів, емітентом яких є юридична особа, у зв’язку з визнанням емісії недобросовісною (застосовується протягом усього строку зупинення);**  **4) заборона юридичній особі (застосовується протягом усього строку заборони):**  **вчинення та/або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;**  **здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;**  **5) включення юридичної особи як емітента до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Комісія з цінних паперів (застосовується протягом усього строку перебування у такому списку);**  **6) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів** **певного емітента або певного власника, застосована до юридичної особи як до емітента або власника (застосовується протягом усього строку заборони).** |
| 8. Інші підстави для визнання ділової репутації юридичних і фізичних осіб небездоганною | |
| 72. Відомостями, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи, є зокрема інформація про:  1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавствапро **~~цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок~~**~~;~~  … | 72. Відомостями, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи, є зокрема інформація про:  1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавствапро **ринки капіталу та організовані товарні ринки, законодавства про акціонерні товариства**;  … |
| IV. Створення банку. Нові види діяльності банку | |
| 21. Порядок погодження статуту новоствореного банку | |
| 190. Заявник для погодження статуту новоствореного банку подає до Національного банку документи, визначені в статті 17 Закону про банки, а саме:  1) заяву про погодження статуту новоствореного банку;  2) рішення єдиного засновника або протокол із рішеннями зборів засновників про створення новоствореного банку, **~~розміщення~~** його акцій та іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час заснування акціонерних товариств, або його засвідчену копію;  3) договір про створення новоствореного банку (засновницький договір), що містить положення, визначені в Законі про акціонерні товариства та нормативно-правовому акті Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час заснування акціонерних товариств, або його засвідчену копію (не подається в разі заснування новоствореного банку однією особою);  4) рішення єдиного засновника або протокол із рішеннями установчих зборів про заснування новоствореного банку, затвердження його статуту, результатів **~~розміщення~~** акцій, обрання ради та правління новоствореного банку, призначення його головного бухгалтера, затвердження бізнес-плану новоствореного банку та іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час заснування акціонерних товариств, або його засвідчену копію;  … | 190. Заявник для погодження статуту новоствореного банку подає до Національного банку документи, визначені в статті 17 Закону про банки, а саме:  1) заяву про погодження статуту новоствореного банку;  2) рішення єдиного засновника або протокол із рішеннями зборів засновників про створення новоствореного банку, **емісію** його акцій та іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час заснування акціонерних товариств, або його засвідчену копію;  3) договір про створення новоствореного банку (засновницький договір), що містить положення, визначені в Законі про акціонерні товариства та нормативно-правовому акті Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час заснування акціонерних товариств, або його засвідчену копію (не подається в разі заснування новоствореного банку однією особою);  4) рішення єдиного засновника або протокол із рішеннями установчих зборів про заснування новоствореного банку, затвердження його статуту, результатів **емісії** акцій, обрання ради та правління новоствореного банку, призначення його головного бухгалтера, затвердження бізнес-плану новоствореного банку та іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час заснування акціонерних товариств, або його засвідчену копію;  … |
| 24. Порядок надання банківської ліцензії новоствореному банку | |
| 214. Заявник для отримання банківської ліцензії подає до Національного банку інформацію та документи згідно з вимогами статті 19 Закону про банки, а саме:  1) заяву про видачу новоствореному банку банківської ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  2) засвідчені копії зареєстрованого Комісією з цінних паперів звіту про результати **~~розміщення~~** акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій новоствореного банку;  … | 214. Заявник для отримання банківської ліцензії подає до Національного банку інформацію та документи згідно з вимогами статті 19 Закону про банки, а саме:  1) заяву про видачу новоствореному банку банківської ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  2) засвідчені копії зареєстрованого Комісією з цінних паперів звіту про результати **емісії** акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій новоствореного банку;  … |
| 27. Вимоги щодо початку банком нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг | |
| 2371. Банк зобов’язаний повідомити Національний банк про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг у разі:  1) початку надання фінансових послуг у межах професійної діяльності на ринках капіталу, визначених частиною другою статті 41 Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;  2) початку здійснення інвестиційної діяльності, яка не є наданням фінансових послуг (крім інвестицій, про які банк має повідомляти Національний банк згідно з нормативно-правовим актом Національного банку про порядок регулювання діяльності банків в Україні);  3) **~~випуску~~** власних цінних паперів (крім акцій);  … | 2371. Банк зобов’язаний повідомити Національний банк про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг у разі:  1) початку надання фінансових послуг у межах професійної діяльності на ринках капіталу, визначених частиною другою статті 41 Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;  2) початку здійснення інвестиційної діяльності, яка не є наданням фінансових послуг (крім інвестицій, про які банк має повідомляти Національний банк згідно з нормативно-правовим актом Національного банку про порядок регулювання діяльності банків в Україні);  3) **емісії** власних цінних паперів (крім акцій);  … |
| V. Істотна участь у банку | |
| 31. Документи, що подаються для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, та строки їх подання | |
| 271. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку подає до Національного банку такі документи:  …  8) виписку **~~про стан~~** рахунку в цінних паперах учасника банку – кінцевого власника банку або юридичної особи, через яку кінцевий власник опосередковано володіє істотною участю в банку, що підтверджує його право власності на акції банку – у разі погодження збільшення істотної участі в банку або погодження фактичного набуття або збільшення істотної участі в банку; | 271. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку подає до Національного банку такі документи:  …  8) виписку **з** рахунку в цінних паперах **депонента** - учасника банку – кінцевого власника банку або юридичної особи, через яку кінцевий власник опосередковано володіє істотною участю в банку, що підтверджує його право власності на акції банку – у разі погодження збільшення істотної участі в банку або погодження фактичного набуття або збільшення істотної участі в банку; |
| 32. Особливості документів, що подаються для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку деякими категоріями осіб | |
| **Пункт відсутній** | **2831. Заявник в разі набуття або збільшення істотної участі в банку внаслідок набуття або збільшення участі в установі, що здійснює діяльність в країні Європейського Союзу, за умови, що таке набуття або збільшення погоджено Європейським Центральним Банком, подає до Національного банку документи, визначені підпунктами 1, 2, 4 пункту 271 глави 31 розділу V цього Положення, а також:**  **1) анкету особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником банку, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у банку за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (для юридичних або фізичних осіб), в електронній формі у форматі xlsx або** **xls (іншому форматі, визначеному Національним банком);**  **2) інформацію про майновий стан фізичної особи, заповнену на відповідну дату та підписану нею особисто за формою згідно з додатком 2 до цього Положення (для заявників – фізичних осіб);**  **3) письмове запевнення фізичної особи для підтвердження її платоспроможності про те, що немає підстав для погіршення майнового стану, відповідно до пункту 179 глави 19 розділу III цього Положення (для заявників – фізичних осіб);**  **4) письмове запевнення юридичної особи про те, що стосовно неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 160 глави 18 розділу III цього Положення (для заявників – юридичних осіб та усіх юридичних осіб, через яких набувається або збільшується істотна участь у банку);**  **5) документ, що підтверджує погодження Європейським центральним Банком набуття або збільшення особою істотної участі в установі, що здійснює діяльність в країні Європейського Союзу.** |
| 33. Особливості погодження набуття або збільшення істотної участі в банку в разі надання повноважень за довіреністю та укладення правочину про управління | |
| 285. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку за правочином про передання повноважень подає документи, визначені пунктом 271 глави 31 розділу V цього Положення, з урахуванням таких особливостей:  1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо заявника та всіх осіб у структурі його власності, які мають повноваження впливати на виконання заявником правочину про передання повноважень;  2) документи для оцінки фінансового стану заявника та власників істотної участі в ньому не подаються (за винятком стратегії та бізнес-плану);  3) у разі передання в управління акцій банку та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в банку подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності **~~на фондовому ринку~~** – діяльності з торгівлі **~~цінними паперами~~** ~~(~~**~~управління цінними паперами~~**~~),~~ виданої Комісією з цінних паперів **~~управителю~~** (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії/іншого документа, яким управителю надано дозвіл здійснювати діяльність з управління **~~цінними паперами~~****~~в~~** країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії/іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни). | 285. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку за правочином про передання повноважень подає документи, визначені пунктом 271 глави 31 розділу V цього Положення, з урахуванням таких особливостей:  1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо заявника та всіх осіб у структурі його власності, які мають повноваження впливати на виконання заявником правочину про передання повноважень;  2) документи для оцінки фінансового стану заявника та власників істотної участі в ньому не подаються (за винятком стратегії та бізнес-плану);  3) у разі передання в управління акцій банку та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в банку подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності **на ринках капіталу** – діяльності з **управління портфелем фінансових інструментів**, виданої Комісією з цінних паперів **особі, якій передано в управління такі акції** (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії/іншого документа, яким **такій особі** надано дозвіл здійснювати діяльність з управління **портфелем фінансових інструментів** **у** країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії/іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни). |
| 35. Визнання власника істотної участі в банку | |
| 2991. Особа, щодо якої Національним банком було прийнято рішення про визнання її власником істотної участі в банку, має право подати до Національного банку клопотання про втрату чинності таким рішенням.  …  Рішення Національного банку за результатами розгляду такого клопотання набирає чинності з дня **~~його прийняття~~.** | 2991. Особа, щодо якої Національним банком було прийнято рішення про визнання її власником істотної участі в банку, має право подати до Національного банку клопотання про втрату чинності таким рішенням.  …  Рішення Національного банку за результатами розгляду такого клопотаннянабирає чинності з дня **доведення його до відома особи.** |
| VI. Керівники та інші працівники банку | |
| 39. Загальні вимоги щодо погодження на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера | |
| 326. Банк має право звернутися до Національного банку із заявою про погодження кандидата на посаду **~~керівника банку~~**, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду.  **Підпункт відсутній**  **Пункт відсутній** | 326.Банк має право звернутися до Національного банку із заявою про погодження**:**  **1)** кандидата на посаду **голови правління, члена правління, головного бухгалтера,** головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду **за умови прийняття радою банку рішення щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду**;  **2)** **кандидата на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду за умови прийняття радою банку рішення та/або наявності листа єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду.**  **3261. Банк має право для подання до Національного банку на погодження особи як кандидата на посаду відповідно до пункту 326 глави 39 розділу VI цього Положення визначити лише одну особу як кандидата на відповідну посаду, або кількість таких осіб не повинна перевищувати кількість вакансій у відповідному органі управління/контролю.** |
| 40. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку | |
| 331. Банк для погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку подає до Національного банку заяву, до якої додає такі документи:  1) документи для ідентифікації особи, визначені у главі 4 розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії;  2) анкету особи, підписану нею особисто та керівником банку, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, відповідно до цього Положення;  3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному банку, – інформацію органу банківського нагляду іноземної країни або іноземного банку, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про відсутність фактів порушень нею банківського законодавства та професійної етики (якщо особа обіймала посаду в іноземному банку, що входить до іноземної банківської групи, інформація може надаватися іноземним материнським банком цієї банківської групи);  4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов’язки та повноваження особи, її функціональне навантаження та сфери відповідальності в банку, участь члена ради банку в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління банку, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];  *5) підпункт 5 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  *6) підпункт 6 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  *7) підпункт 7 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  *8) підпункт 8 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  9) чинну організаційну структуру банку за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу банку про її затвердження.  *10) підпункт 10 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  Банк для погодження особи як кандидата на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, яка обіймає посаду в іншій юридичній особі або яку не більше шести місяців тому погоджено Національним банком як кандидата на посаду в іншому банку, додатково подає запевнення щодо дотримання обмежень, установлених у статтях 39, 42, 45 Закону про банки, та/або інші документи, що підтверджують припинення обов’язків такої особи за посадою в іншій юридичній особі, до обрання/призначення на посаду, щодо якої здійснюється погодження.  **Пункт відсутній** | 331. Банк для погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку подає до Національного банку заяву, до якої додає такі документи:  1) документи для ідентифікації особи, визначені у главі 4 розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії;  2) анкету особи, підписану нею особисто та керівником банку, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, відповідно до цього Положення;  3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному банку, – інформацію органу банківського нагляду іноземної країни або іноземного банку, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про відсутність фактів порушень нею банківського законодавства та професійної етики (якщо особа обіймала посаду в іноземному банку, що входить до іноземної банківської групи, інформація може надаватися іноземним материнським банком цієї банківської групи);  4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов’язки та повноваження особи, її функціональне навантаження та сфери відповідальності в банку, участь члена ради банку в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління банку, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];  *5) підпункт 5 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  *6) підпункт 6 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  *7) підпункт 7 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  *8) підпункт 8 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  9) чинну організаційну структуру банку за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу банку про її затвердження**;**  *10) підпункт 10 пункту 331 глави 40 розділу VІ виключено*  **3311.** Банк для погодження особи як кандидата на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, яка обіймає посаду в іншій юридичній особі або яку не більше шести місяців тому погоджено Національним банком як кандидата на посаду в іншому банку, додатково **до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VІ цього Положення,** подає запевнення щодо дотримання обмежень, установлених у статтях 39, 42, 45 Закону про банки, та/або інші документи, що підтверджують припинення обов’язків такої особи за посадою в іншій юридичній особі, до обрання/призначення на посаду, щодо якої здійснюється погодження.  **Банк для погодження особи як кандидата на посаду:**  **1) голови правління, члена правління, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VІ цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення;**  **2) голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VІ цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення,** **або лист єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, про визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду;**  **3) голови правління, члена правління,** **голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VІ цього Положення, подає проєкт організаційної структури за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (в електронній формі у форматі Word), який містить відомості про майбутню сферу відповідальності за напрямами діяльності банку (кураторство) особи, яка є кандидатом на посаду в органі управління/контролю, а також зв’язки, що відображають підпорядкування особи, інших посадових осіб і структурних підрозділів, зазначених у схемі.** |
| 41. Повідомлення щодо керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, ключової особи банку. Порядок погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку | |
| 343. Тестування з керівником банку, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (кандидатом на посаду) може не проводитися, якщо їхні кандидатури були раніше погоджені Національним банком на рівнозначні посади в цьому або іншому банку, під час розгляду питання щодо погодження успішно склали тест та з дати такого складання тесту пройшло не більше одного року.  Тестування та співбесіда з незалежним директором може не проводитися, якщо:  1) особа має досвід обіймання посади незалежного директора в банку або фінансовій установі від п’яти років у сукупності та щодо неї не приймалося рішень про припинення повноважень через неналежне виконання обов’язків у раді банку та/або порушення вимог законодавства;  2) особа має досвід роботи не менше п’яти років у сукупності на керівних посадах у банках, інших фінансових установах, центральних/національних банках і/або державних органах, що здійснюють регулювання банківської діяльності, ринку фінансових послуг, **~~фондового ринку~~** країн – членів Організації економічного співробітництва та розвитку, та/або міжнародних фінансових установах. | 343. Тестування з керівником банку, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (кандидатом на посаду) може не проводитися, якщо їхні кандидатури були раніше погоджені Національним банком на рівнозначні посади в цьому або іншому банку, під час розгляду питання щодо погодження успішно склали тест та з дати такого складання тесту пройшло не більше одного року.  Тестування та співбесіда з незалежним директором може не проводитися, якщо:  1) особа має досвід обіймання посади незалежного директора в банку або фінансовій установі від п’яти років у сукупності та щодо неї не приймалося рішень про припинення повноважень через неналежне виконання обов’язків у раді банку та/або порушення вимог законодавства;  2) особа має досвід роботи не менше п’яти років у сукупності на керівних посадах у банках, інших фінансових установах, центральних/національних банках і/або державних органах, що здійснюють регулювання банківської діяльності, ринку фінансових послуг, **ринків капіталу** країн – членів Організації економічного співробітництва та розвитку, та/або міжнародних фінансових установах. |
| VII. Зміни до статуту банку | |
| 47. Особливості погодження Національним банком змін до статуту банку, пов’язаних зі збільшенням його статутного капіталу за рахунок додаткових внесків | |
| 391. Заявник у разі внесення до статуту банку змін, пов’язаних зі збільшенням його статутного капіталу за рахунок додаткових внесків, додатково до документів, визначених пунктом 376 глави 45 розділу VII цього Положення, подає до Національного банку:  1) рішення єдиного акціонера або протокол із рішенням загальних зборів акціонерів про збільшення статутного капіталу банку шляхом **~~розміщення~~** додаткових акцій наявної номінальної вартості та іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час зміни розміру статутного капіталу акціонерних товариств, або його засвідчену копію;  2) рішення уповноваженого органу банку про затвердження результатів **~~розміщення~~** акцій і звіту про результати **~~розміщення~~** акцій банку або його засвідчену копію;  3) затверджений уповноваженим органом банку звіт про результати **~~розміщення~~** акцій банку або його засвідчену копію;  4) засвідчену копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій банку, виданого Комісією з цінних паперів;  5) таблицю змін статутного капіталу банку за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  6) документи для ідентифікації нових акціонерів банку, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу банку з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами глави 4 розділу I цього Положення;  7) документи для оцінки фінансового/майнового стану акціонерів банку, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення, визначені в главах 18, 19 розділу III цього Положення;  8) правочини щодо придбання акцій банку акціонерами, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу банку з урахуванням його збільшення, або їх засвідчені копії;  9) засвідчені копії платіжних документів, що свідчать про здійснення акціонерами повної сплати додаткових внесків до статутного капіталу банку, та виписку банку про зарахування коштів, унесених до його статутного капіталу, підписану головою правління та головним бухгалтером банку.  392. Заявник у разі внесення до статуту банку змін, пов’язаних зі збільшенням статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу, подає до Національного банку документи, визначені пунктом 376 глави 45 та пунктом 391 глави 47 розділу VII цього Положення, з урахуванням такої особливості: рішення єдиного акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів акціонерів про збільшення статутного капіталу банку шляхом **~~розміщення~~** додаткових акцій наявної номінальної вартості додатково може містити інформацію про збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, залучених банком на умовах субординованого боргу.  393. Банк протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про реєстрацію звіту про результати **~~розміщення~~** акцій банку та видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчені копії відповідних документів. | 391. Заявник у разі внесення до статуту банку змін, пов’язаних зі збільшенням його статутного капіталу за рахунок додаткових внесків, додатково до документів, визначених пунктом 376 глави 45 розділу VII цього Положення, подає до Національного банку:  1) рішення єдиного акціонера або протокол із рішенням загальних зборів акціонерів про збільшення статутного капіталу банку шляхом **емісії** додаткових акцій наявної номінальної вартості та іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час зміни розміру статутного капіталу акціонерних товариств, або його засвідчену копію;  2) рішення уповноваженого органу банку про затвердження результатів **емісії** акцій і звіту про результати **емісії** акцій банку або його засвідчену копію;  3) затверджений уповноваженим органом банку звіт про результати **емісії** акцій банку або його засвідчену копію;  4) засвідчену копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій банку, виданого Комісією з цінних паперів;  5) таблицю змін статутного капіталу банку за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  6) документи для ідентифікації нових акціонерів банку, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу банку з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами глави 4 розділу I цього Положення;  7) документи для оцінки фінансового/майнового стану акціонерів банку, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення, визначені в главах 18, 19 розділу III цього Положення;  8) правочини щодо придбання акцій банку акціонерами, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу банку з урахуванням його збільшення, або їх засвідчені копії;  9) засвідчені копії платіжних документів, що свідчать про здійснення акціонерами повної сплати додаткових внесків до статутного капіталу банку, та виписку банку про зарахування коштів, унесених до його статутного капіталу, підписану головою правління та головним бухгалтером банку.  392. Заявник у разі внесення до статуту банку змін, пов’язаних зі збільшенням статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу, подає до Національного банку документи, визначені пунктом 376 глави 45 та пунктом 391 глави 47 розділу VII цього Положення, з урахуванням такої особливості: рішення єдиного акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів акціонерів про збільшення статутного капіталу банку шляхом **емісії** додаткових акцій наявної номінальної вартості додатково може містити інформацію про збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, залучених банком на умовах субординованого боргу.  393. Банк протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про реєстрацію звіту про результати **емісії** акцій банку та видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчені копії відповідних документів. |
| XI. Припинення банківської діяльності | |
| 67. Припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи | |
| 546. План припинення має відповідати таким вимогам:  …  4) містити інформацію про наявність у банку, що припиняється, ліцензій на провадження професійної діяльності на **~~фондовому ринку~~**~~,~~ виданих Комісією з цінних паперів, і про намір банку, що припиняється, провадити відповідний вид діяльності після відкликання Національним банком виданої йому банківської ліцензії;  … | 546. План припинення має відповідати таким вимогам:  …  4) містити інформацію про наявність у банку, що припиняється, ліцензій на провадження професійної діяльності на **ринках капіталу**, виданих Комісією з цінних паперів, і про намір банку, що припиняється, провадити відповідний вид діяльності після відкликання Національним банком виданої йому банківської ліцензії;  … |
| Додаток 2 до Положення про ліцензування банків | |
| 2. Вимоги до заповнення таблиці 2  “Інформація про майно (активи) фізичної особи” | |
| 8. У таблиці 2 зазначається інформація щодо майна, що належить фізичній особі на праві власності (є спільною сумісною власністю подружжя), з урахуванням таких вимог:  1) до складу майна може бути включене будь-яке майно, уключаючи нерухоме майно, кошти, розміщені на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні та за кордоном, транспортні засоби, цінні папери, майнові права на частки в статутних капіталах юридичних осіб, за винятком:  …  цінних паперів, які не були погашені їх емітентами в установлений строк у зв’язку з виникненням у таких емітентів фінансових труднощів; цінних паперів, емітенти яких перебувають у стадії припинення/ліквідації, щодо яких установлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про їх визнання неплатоспроможними (банкрутами), та/або встановлено факт відсутності за їх місцезнаходженням; цінних паперів, **~~які/емітента яких визнано такими, що мають ознаки фіктивності, маніпулювання на фондовому ринку; цінних паперів, щодо яких прийнято рішення про зупинення їх обігу та/або призупинення/відкладення/заборону торгівлі ними, зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або системи депозитарного обліку, заборону/обмеження проведення всіх або окремих депозитарних операцій відповідно до законодавства;~~**  **…** | 8. У таблиці 2 зазначається інформація щодо майна, що належить фізичній особі на праві власності (є спільною сумісною власністю подружжя), з урахуванням таких вимог:  1) до складу майна може бути включене будь-яке майно, уключаючи нерухоме майно, кошти, розміщені на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні та за кордоном, транспортні засоби, цінні папери, майнові права на частки в статутних капіталах юридичних осіб, за винятком:  …  цінних паперів, які не були погашені їх емітентами в установлений строк у зв’язку з виникненням у таких емітентів фінансових труднощів; цінних паперів, емітенти яких перебувають у стадії припинення/ліквідації, щодо яких установлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про їх визнання неплатоспроможними (банкрутами), та/або встановлено факт відсутності за їх місцезнаходженням;  цінних паперів, **у разі встановлення факту маніпулювання, встановленого Комісією з цінних паперів, що має вплив на ціну такого цінного паперу;**  **цінних паперів, обіг яких зупинено у зв’язку з включенням їх емітента до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Комісія з цінних паперів (протягом строку перебування в цьому списку);**  **цінних паперів, щодо яких винесено постанову Комісії з цінних паперів про зупинення/заборону вчинення та/або виконання правочинів щодо цінних паперів, здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку (протягом строку зупинення/заборони);**  **цінних паперів, щодо яких винесено постанову** **Комісії з цінних паперів про зупинення розміщення цінних паперів у зв’язку з визнанням емісії недобросовісною (протягом строку зупинення);**  **цінних паперів, щодо яких винесено постанову Комісії з цінних паперів про заборону внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника (протягом строку заборони);**  **…** |

Директор Департаменту методології

регулювання діяльності банків Оксана ПРИСЯЖЕНКО