



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

01 лютого 2025 року

Київ

№ 9

Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 73, 74 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статей 81, 84 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення порядку застосування Національним банком України заходів впливу Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), що додаються.

2. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни
до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 1.2:

у підпункті 1:

в абзаці першому слова “банківськими групами,” виключити;

абзац шостий доповнити словами “та вимог, установлених законодавством, щодо забезпечення доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення”;

підпункт 2 після слів “реклами на платіжному ринку” доповнити словами “та вимог, установлених законодавством, щодо забезпечення доступності платіжних та обмежених платіжних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення”;

у підпункті 3 слова “банківськими групами,” виключити;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) невиконання та/або неналежного виконання банками, філіями іноземних банків або іншими особами, які є об’єктом перевірки Національного банку відповідно до Закону про банки, рішень Національного банку про застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону про банки (крім рішень про накладення штрафу).”;

2) у главі 2:

пункт 2.1 доповнити словами та цифрами «, частиною шостою статті 84 Закону про платіжні послуги, статтею 28 Закону про фінансові послуги та статтею 28 Закону України “Про споживче кредитування”»;

абзац перший пункту 2.4 викласти в такій редакції:

“2.4. Національний банк застосовує до відповідальної особи банківської групи, інших учасників банківської групи заходи впливу, передбачені статтею 73 Закону про банки (крім пунктів 2, 11, 12 частини першої цієї статті).”;

3) у главі 3:

абзац дванадцятий пункту 3.1 доповнити словами “та вимог, установлених законодавством, щодо забезпечення доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення”;

у пункті 3.13:

підпункти 1 та 2 викласти в такій редакції:

“1) день надсилання банку/філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, рішення, зафіксований системою електронної пошти (у разі надсилання рішення електронною поштою);

2) день надсилання рішення банку/філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, зазначений на розрахунковому документі оператора поштового зв’язку (у разі надсилання рішення поштою рекомендованим поштовим відправленням);”;

у підпункті 3 слово “отримання” замінити словом “вручення”;

в абзаці першому пункту 3.17 слова та цифри “, крім випадку, визначеного в абзаці п’ятому пункту 3.8 глави 3 розділу II цього Положення” виключити.

2. У розділі II:

1) назву розділу викласти в такій редакції:

“II. Заходи впливу”;

2) підпункт “й” пункту 1.3 глави 1 доповнити словами “та вимог, установлених законодавством, щодо забезпечення доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення”;

3) у главі 3:

абзац п’ятий пункту 3.8 викласти в такій редакції:

“Національний банк розглядає поданий банком проєкт письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) банком заходів, обмежень у діяльності банку з метою усунення порушень, припинення здійснення ризикової діяльності.”;

підпункт 2 пункту 3.10 після слів “її укладення” доповнити словами “або якщо застосування заходу впливу у вигляді укладення письмової угоди не є адекватним”;

абзаци перший – третій пункту 3.11 замінити п’ятьма новими абзацами першим – п’ятим такого змісту:

“3.11. Національний банк приймає рішення про застосування іншого заходу впливу, якщо:

укладення письмової угоди не є доцільним / застосування заходу впливу у вигляді укладення письмової угоди не є адекватним;

банк не надав доопрацьованого з урахуванням письмових зауважень Національного банку проєкту угоди протягом строку, встановленого у листі Національного банку із зауваженнями до проєкту письмової угоди;

банк ухилився від укладання письмової угоди;

банк допустив порушення, яке відповідно до статті 75 або статті 76 Закону про банки визначено як критерій/підставу для віднесення банку до категорії проблемних або неплатоспроможних.”;

4) у главі 5:

у пункті 5.3:

абзац двадцять восьмий викласти в такій редакції:

“порушення (невиконання, неналежне виконання) банком вимог та/або рішень Національного банку, прийнятих відповідно до статей 66 і 67 Закону про банки;”;

пункт після абзацу двадцять восьмого доповнити новим абзацом двадцять дев'ятим такого змісту:

“невиконання та/або неналежного виконання банком рішення (рішень) Національного банку про застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону про банки (крім рішень про накладення штрафу);”;

у пункті 5.16:

в абзаці першому слово “обґрунтоване” виключити;

в абзаці другому слово “заяву” замінити словом “заяви”;

5) у главі 7:

у пункті 7.1:

в абзаці другому слова “допущення, зокрема, таких порушень” замінити словами “в разі”;

абзац двадцять п'ятий викласти в такій редакції:

“порушення (невиконання, неналежне виконання) банком вимог та/або рішень Національного банку, прийнятих відповідно до статей 66 і 67 Закону про банки;”;

пункт після абзацу двадцять п'ятого доповнити новим абзацом двадцять шостим такого змісту:

“невиконання та/або неналежного виконання банком рішення (рішень) Національного банку про застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону про банки (крім рішень про накладення штрафу);”.

У зв'язку з цим абзаци двадцять шостий – тридцятий уважати відповідно абзацами двадцять сьомим – тридцять першим;

абзац двадцять сьомий доповнити словами “та вимог, установлених законодавством, щодо забезпечення доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення”;

підпункт 6 пункту 7.21 викласти в такій редакції:

“6) 135 150 000 гривень, а саме за:

незабезпечення належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу, відсутність належної системи управління ризиками (неналежну систему управління ризиками);

невиконання та/або неналежне виконання рішення (рішень) Національного банку про застосування заходів впливу, прийнятих за результатами нагляду з питань фінансового моніторингу (крім рішень про накладення штрафу);”;

пункт 7.24 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) невиконання та/або неналежне виконання рішення (рішень) Національного банку про застосування заходів впливу, прийнятих за результатами валютного нагляду (крім рішень про накладення штрафу).”;

главу після пункту 7.30 доповнити новим пунктом 7.31 такого змісту:

“7.31. Штраф за невиконання та/або неналежне виконання рішення (рішень) Національного банку про застосування заходів впливу, прийнятих за результатами нагляду за дотриманням вимог санкційного законодавства (крім рішень про накладення штрафу), накладається на банк у розмірі не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.”.

У зв’язку з цим пункти 7.31–7.44 уважати відповідно пунктами 7.32–7.45;

пункт 7.33 викласти в такій редакції:

“7.33. Штраф за порушення (невиконання, неналежне виконання) банком вимог та/або рішень Національного банку, прийнятих відповідно до статей 66 і 67 Закону про банки, накладається на банк у розмірі від 3 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, але не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.”;

главу після пункту 7.33 доповнити новим пунктом 7.34 такого змісту:

“7.34. Штраф за невиконання та/або неналежне виконання банком рішень Національного банку про застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону про банки (крім рішень про накладення штрафу та рішень про застосування заходів впливу, прийнятих за результатами нагляду з питань фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду за дотриманням вимог санкційного законодавства), накладається на банк у розмірі від 3 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, але не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.”.

У зв’язку з цим пункти 7.34–7.45 уважати відповідно пунктами 7.35–7.46;

пункт 7.37 викласти в такій редакції:

“7.37. Національний банк у разі вчинення банком порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) та/або вимог, установлених законодавством, щодо забезпечення доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг, законодавства щодо поширення

інформації про фінансові та супровідні послуги накладає на банк штраф відповідно до статті 28 Закону про фінансові послуги, статті 28 Закону України “Про споживче кредитування”.

Штраф за порушення законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку накладається на банк у розмірі від 3 000 до 10 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Національний банк у разі вчинення банком порушення, за яке статтею 28 Закону про фінансові послуги передбачений інший розмір штрафу, ніж визначений в абзаці другому пункту 7.37 глави 7 розділу II цього Положення, застосовує за вчинення такого порушення штраф у розмірі, передбаченому статтею 28 Закону про фінансові послуги.”;

абзац перший пункту 7.44 викласти в такій редакції:

“7.44. Рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу є виконавчим документом та набирає законної сили з дня доведення його до відома банку, філії іноземного банку чи іншої особи, яка є об’єктом перевірки Національного банку згідно із Законом про банки.”;

б) в абзаці першому пункту 10.1 глави 10:

слова “вимоги Національного банку, встановленої” замінити словами “вимоги та/або рішення Національного банку, прийнятих”;

абзац після слів “про банки,” доповнити словами та цифрами “невиконання та/або неналежного виконання рішення (рішень) Національного банку про застосування заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону про банки (крім рішень про накладення штрафу),”.