|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |
| **Правління Національного банку України**  **П О С Т А Н О В А** | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 03 листопада 2023 року | Київ | № 140 |  |

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

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 73, 74 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення порядку застосування Національним банком України заходів впливу до банків за порушення законодавства України, нагляд за дотриманням якого здійснює Національний банк України, 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

ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління

Національного банку України

03 листопада 2023 року № 140

Зміни до Положення про застосування

Національним банком України заходів впливу

1. У розділі І:

1) у главі 1:

підпункт 2 пункту 1.2 викласти в такій редакції:

“2) порушення банками вимог законодавства, що регулює порядок здійснення платіжних операцій (крім законодавства, передбаченого [частиною другою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n1131) статті 82 Закону про платіжні послуги), законодавства щодо інформаційної безпеки та забезпечення безперервності надання платіжних послуг, законодавства, що регулює відносини між надавачами та користувачами платіжних послуг, законодавства, виконання вимог якого є умовою авторизації діяльності відповідно до Закону про платіжні послуги, та законодавства щодо реклами на платіжному ринку (далі – законодавство, що регулює діяльність на платіжному ринку);”;

пункт 1.3 викласти в такій редакції:

“1.3. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) грубе порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, – порушення банком (його відокремленим підрозділом) вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність на платіжному ринку, під час проведення банком платіжних операцій протягом 30 днів на суму, що перевищує 10 000 мінімальних заробітних плат;

2) грубе порушення вимог нормативно-правових актів з питань готівкового обігу – порушення банком (його відокремленим підрозділом) вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань готівкового обігу, що призвело до незабезпечення схоронності та втрати готівки та/або інших цінностей у сумі, що перевищує 200 мінімальних заробітних плат, та/або невідповідності в сумі, що перевищує 100 мінімальних заробітних плат, фактичних залишків готівки та/або інших цінностей, що зберігаються в операційній касі банку (його відокремленого підрозділу), даним бухгалтерського обліку банку (оборотно-сальдового балансу/оборотно-сальдової відомості);

3) застосування іноземних та/або українських санкцій – застосування до банку чи власника/власників істотної участі в банку санкцій іноземною державою (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавним об’єднанням, або міжнародною організацією та/або застосування санкцій відповідно до Закону України “Про санкції”, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи у зв’язку з позбавленням/обмеженням права особи, до якої застосовано санкції, розпоряджатися активами;

4) здійснювані банком операції – є діями або подіями під час надання банківських та інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності, унаслідок яких відбуваються зміни у фінансовому стані банку, що відображаються за балансовими або позабалансовими рахунками банку;

5) зупинення операцій – тимчасова, на визначений строк, заборона банку здійснювати окремі види операцій;

6) обмеження операцій – тимчасова, на визначений строк, заборона банку здійснювати окремі види операцій за обсягом/сумою/забезпеченням/ставкою/ колом клієнтів/регіоном;

7) припинення операцій – безстрокова заборона здійснення банком окремих видів операцій;

8) систематичне порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, – порушення банком (його відокремленим підрозділом) вимоги нормативно-правового акта Національного банку, що регулює діяльність на платіжному ринку, яке встановлене/виявлене Національним банком і відповідає хоча б одній із таких умов:

у кількості три та більше випадків, допущених протягом періоду, що підлягав перевірці;

однотипне з тим (аналогічне тому), яке було встановлене під час здійснення нагляду/перевірок протягом останніх трьох років, що передують даті його виявлення;

встановлене після застосування Національним банком до банку не менше двох заходів впливу за порушення вимоги нормативно-правового акта Національного банку, що регулює діяльність на платіжному ринку, протягом трьох років, що передують даті встановлення порушення;

9) систематичне порушення вимог нормативно-правових актів з питань готівкового обігу – порушення банком (його відокремленим підрозділом) вимоги нормативно-правового акта Національного банку з питань готівкового обігу, яке встановлене/виявлене Національним банком і відповідає хоча б одній із таких умов:

у кількості три та більше випадків, допущених протягом періоду, що підлягав перевірці;

однотипне з тим (аналогічне тому), яке було встановлене під час здійснення нагляду/перевірок протягом останніх трьох років, що передують даті його виявлення;

встановлене після застосування Національним банком до банку не менше двох заходів впливу за порушення вимоги нормативно-правового акта Національного банку з питань готівкового обігу протягом трьох років, що передують даті встановлення порушення;

10) уповноважена посадова особа Національного банку – посадова особа Національного банку, яка має право підпису документів від імені Національного банку відповідно до законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку, або розпорядчих актів Національного банку чи довіреності.

Інші терміни, які використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених у Законі про банки та інших законодавчих актах України і нормативно-правових актах Національного банку.”;

2) у главі 2:

пункт 2.1 викласти в такій редакції:

“2.1. Національний банк застосовує до банків заходи впливу, передбачені статтею 73 Закону про банки.”;

в абзаці першому пункту 2.2 слова “/тимчасового відсторонення” виключити;

в абзаці першому пункту 2.3 слова та цифри “та частиною першою (крім пунктів 6−9) статті 84 Закону про платіжні послуги” виключити;

абзац другий пункту 2.5 виключити;

3) у главі 3:

у пункті 3.1:

в абзаці першому слово “(матеріалів)” замінити словами “та/або матеріалів”;

абзац одинадцятий викласти в такій редакції:

“нагляду за дотриманням банками вимог нормативно-правових актів Національного банку про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (далі – санкційне законодавство);”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“перевірок із питань готівкового обігу.”.

главу після пункту 3.1 доповнити новим пунктом 3.2 такого змісту:

“3.2. Матеріалами є будь-які документи:

1. банку, що свідчать про порушення вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку;

2) Національного банку, в яких зафіксовано порушення банком вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, включаючи фіксацію факту незабезпечення банком доступу уповноважених Національним банком осіб/уповноваженого службовця (уповноважених службовців) Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку до інформаційних систем та/або приміщень банку, та/або до систем автоматизації банківських операцій;

3) інші документи щодо діяльності банку, отримані Національним банком у встановленому законодавством порядку.”.

У зв’язку з цим пункти 3.2–3.10 уважати відповідно пунктами 3.3–3.11;

у пункті 3.3:

в абзаці другому слова “, Закону про платіжні послуги” виключити;

абзац сьомий виключити;

у пункті 3.4:

абзац третій викласти в такій редакції:

“Національний банк має право зробити висновок про здійснення банком ризикової діяльності на підставі результатів аналізу звітності банку, безвиїзного нагляду (крім нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду за дотриманням вимог санкційного законодавства), інспекційних перевірок, перевірок із питань готівкового обігу, перевірок із питань дотримання законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.”;

підпункт 4 після слова “паперами”доповнити словом“емітентів”;

підпункт 7 викласти в такій редакції:

“7) незабезпечення банком виконання нормативно-правових актів Національного банку з питань готівкового обігу, що призвело до грубого або систематичного порушення банком нормативно-правових актів з питань готівкового обігу;”;

пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“9) неналежна організація системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками та внутрішній аудит (не застосовується під час нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду за дотриманням вимог санкційного законодавства);

10) незабезпечення банком виконання законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, що призвело до грубого або систематичного порушення банком законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.”;

абзац п’ятий пункту 3.8 викласти в такій редакції:

“Національний банк оприлюднює шляхом розміщення протягом перших п’яти робочих днів місяця, наступного за звітним, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про застосовані ним протягом звітного місяця до банків, філій іноземних банків заходи впливу за порушення вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.”;

4) пункт 4.2 глави 4 після слів “банківського законодавства,” доповнити словами “усунення порушень законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку,”.

2. У розділі ІІ:

1. у главі 1:

пункт 1.1 після слів “етичної поведінки),” доповнити словами “законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку,”;

у пункті 1.3:

абзац перший після слів “фінансових послуг,” доповнити словами “законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку,”;

пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“к) усунення порушення вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність на платіжному ринку;

л) усунення порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань готівкового обігу.”;

1. у главі 5:

пункт 5.3 після абзацу вісімнадцятого доповнити двома новими абзацами дев’ятнадцятим та двадцятим такого змісту:

“грубого або систематичного порушення банком вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність на платіжному ринку;

грубого або систематичного порушення банком вимог нормативно-правових актів з питань готівкового обігу;”;

в абзацах першому та другому пункту 5.7 цифри “3.8” замінити цифрами “3.9”;

в абзаці першому пункту 5.17 цифри “3.3” замінити цифрами “3.4”;

3) у главі 7:

абзац третій пункту 7.1 замінити трьома новими абзацами третім, четвертим, п’ятим такого змісту:

“порушення вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність на платіжному ринку;

порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань готівкового обігу;

порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань організації системи внутрішнього контролю в банку, включаючи систему управління ризиками та внутрішній аудит;”;

пункти 7.4 та 7.5 викласти в такій редакції:

“7.4. Вибір розміру штрафу, адекватного порушенню, за яким цей розмір не є фіксованим, має здійснюватися з урахуванням норм пункту 3.3 глави 3 розділу I цього Положення.

7.5. Штраф за порушення вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність на платіжному ринку, 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 7.5 доповнити двома новими пунктами 7.6та 7.7такого змісту:

“7.6. Штраф за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань готівкового обігу накладається на банк у розмірі від 1 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, але не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.

7.7. Штраф за порушення нормативно-правових актів Національного банку з питань організації системи внутрішнього контролю в банку, включаючи систему управління ризиками та внутрішній аудит, накладається на банк у розмірі від 3 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, але не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку (не застосовується під час нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду за дотриманням вимог санкційного законодавства).”.

У зв’язку з цим пункти 7.6–7.38 уважати відповідно пунктами 7.8–7.40;

главу після пункту 7.35 доповнити трьома новими пунктами 7.36–7.38 такого змісту:

“7.36. Штраф за порушення вимог статті 24 Закону про платіжні послуги в частині нездійснення контролю за наявністю відповідного статусу в технологічного оператора перед укладенням із ним договору, укладення договору про надання послуг технологічного оператора з особою без відповідного статусу та/або отримання послуг технологічного оператора від особи без відповідного статусу накладається на банк у розмірі не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.

7.37. Штраф за порушення вимог статті 25 Закону про платіжні послуги в частині незабезпечення дотримання комерційним агентом вимог Закону про платіжні послуги, нормативно-правових актів Національного банку накладається на банк у розмірі не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.

7.38. Штраф за порушення вимог статті 26 Закону про платіжні послуги в частині незабезпечення дотримання третіми особами, яким передано виконання окремих операційних функцій, пов’язаних із наданням платіжних послуг, вимог Закону про платіжні послуги, нормативно-правових актів Національного банку накладається на банк у розмірі не більше одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.”;

4) пункт 11.2 глави 11 доповнити новим підпунктом 21 такого змісту:

“21) незабезпечення банком уповноваженим Національним банком особам вільного доступу в робочий час до приміщень банку та/або доступу до інформаційних систем банку.”.

3. Розділ IV виключити.