



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

04 червня 2020 року

м. Київ

№ 73

Про деякі питання діяльності банків та банківських груп

Відповідно до статей 6, 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 66, 67, 73 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, у зв’язку з установленням постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року № 211 “Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2” (зі змінами) карантину та обмежувальних заходів щодо запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19) (далі – карантин) з метою мінімізації негативного впливу таких обмежень на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України, з метою підтримання фінансової системи Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику, обмеження щодо операцій між банком та пов’язаними з інвестором за субординованим боргом особами, установлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами), не застосовуються до банку, крім банку, який з дати запровадження карантину здійснив розподіл прибутків за 2019 рік шляхом виплати дивідендів (за винятком, якщо виплата дивідендів здійснена за привілейованими акціями або якщо виплачені дивіденди в повному обсязі спрямовані на збільшення статутного капіталу банку), якщо такі порушення спричинені негативним впливом карантину на показники діяльності банку та/або його боржників/контрагентів та не відповідають критеріям, наведеним у пунктах 1, 4 статті 75, пункті 2 частини першої статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

2. Заходи впливу за незабезпечення дотримання банківською групою вимоги щодо достатності регулятивного капіталу, економічних нормативів ліквідності, кредитного ризику, установлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженим постановою Правління

Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 липня 2012 року за № 1178/21490 (зі змінами), не застосовуються до відповідальної особи банківської групи, якщо такі порушення спричинені негативним впливом карантину на показники діяльності банківської групи та/або боржників/контрагентів учасників банківської групи.

3. Банку/відповідальній особі банківської групи, у діяльності якого/якої є порушення, зазначені в пунктах 1, 2 цієї постанови:

1) протягом п'яти робочих днів:

із дня допущення порушення/збільшення розміру порушення подавати до Національного банку України обґрунтоване судження про причини порушення/збільшення розміру порушення;

із дня набрання чинності цією постановою подати до Національного банку України обґрунтоване судження про причини порушень, що виникли в період з дня запровадження карантину до дня набрання чинності цією постановою;

2) протягом 30 календарних днів:

із дня порушення подати до Національного банку України план заходів щодо усунення допущених порушень (далі – План заходів)/план заходів для підтримки або відновлення рівня капіталу (далі – Програма капіталізації);

із дня набрання чинності цією постановою подати до Національного банку України План заходів/Програму капіталізації щодо усунення порушень, що виникли в період з дня запровадження карантину до дня набрання чинності цією постановою.

План заходів має включати:

строки виконання запланованих заходів щодо приведення значень економічних нормативів, обсягу операцій між банком та пов'язаними з інвестором за субординованим боргом особами, забезпечення достатності регулятивного капіталу у відповідність до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

щомісячний реалістичний графік з показниками щодо поступового приведення значень економічних нормативів до нормативних значень та усунення інших допущених порушень, зазначених у пунктах 1, 2 цієї постанови.

План заходів затверджується органом управління банку/відповідальною особою банківської групи відповідно до повноважень, установлених статутом.

Програма капіталізації складається відповідно до вимог розділу III 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).

План заходів/Програма капіталізації розробляється з урахуванням діючих планів/угод (за їх наявності).

Банк/відповідальна особа банківської групи протягом десяти робочих днів з дня допущення порушення/збільшення розміру порушення, зазначеного в пунктах 1, 2 цієї постанови, зобов'язаний/зобов'язана подати до Національного банку України оновлений План заходів/оновлену Програму капіталізації.

4. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (далі – Комітет з питань нагляду) розглядає поданий/подану банком/відповідальною особою банківської групи План заходів/Програму капіталізації протягом десяти робочих днів із дня його/її отримання щодо його/її реалістичності, ефективності, відповідності вимогам Національного банку України та приймає рішення про його/її прийнятність, або про надання банку/відповідальній особі банківської групи обґрунтованих зауважень, які є обов'язковими для врахування.

5. Банку/відповідальній особі банківської групи:

1) протягом п'яти робочих днів із дня отримання рішення Комітету з питань нагляду із зауваженнями до Плану заходів/Програми капіталізації подати до Національного банку України доопрацьований/доопрацьовану з урахуванням таких зауважень План заходів/Програму капіталізації;

2) протягом п'яти робочих днів після звітного місяця подавати до Національного банку України звіт про виконання показників, передбачених Планом заходів/Програмою капіталізації, а також про дотримання обмежень, визначених у пункті 6 цієї постанови.

6. Банк, на який поширюється дія пункту 1 цієї постанови, з дня порушення до виконання прийнятих на себе зобов'язань щодо досягнення кінцевих значень економічних нормативів та усунення перевищення обмеження щодо операцій між банком та пов'язаними з інвестором за субординованим боргом особами, передбачених Планом заходів/Програмою капіталізації, зобов'язаний дотримуватися обмежень, а саме не здійснювати:

1) активних операцій з пов'язаними з банком особами (крім міжбанківських операцій) у частині укладання нових кредитних договорів та договорів про надання банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо збільшення строків користування активами та/або збільшення сум кредитів, за винятком реструктуризації боргу, спричиненої фінансовими труднощами боржника внаслідок упродовження карантину;

2) викуп та/або дострокове погашення боргових цінних паперів власної емісії;

3) викуп акцій власної емісії, за винятком випадків, передбачених законодавством України щодо обов'язкового викупу банком акцій власної емісії;

4) розподіл капіталу в будь-якій формі, крім спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду, покриття збитків минулих років, виплати дивідендів за привілейованими акціями;

5) дострокове повернення вкладів (депозитів) пов'язаним з банком особам, крім спрямування достроково повернених коштів на збільшення капіталу цього банку;

6) виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам банків, крім виплат, які є складовою частиною заробітної плати та виплачуються постійно;

7) придбання недержавних цінних паперів від свого імені (крім цінних паперів, розміщення яких здійснюється під гарантію Кабінету Міністрів України, надану відповідно до закону про Державний бюджет України на відповідний рік; цінних паперів, емітентом яких є Національний банк України; боргових цінних паперів емітентів, цінні папери яких унесені та перебувають у лістингу однієї з українських фондових бірж, у межах суми заборгованості, що склалася на дату набрання чинності цією постановою за кожним емітентом; облігацій внутрішніх місцевих позик, емітентами яких є міські ради адміністративних центрів областей України та міста Києва);

8) збільшення обсягів капітальних інвестицій за основними засобами та нематеріальними активами, що не беруть участі в проведенні банківських операцій, крім нерухомого майна, що перейшло у власність банку на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави, та/або нерухомого майна, набутого банком з метою запобігання збиткам.

7. Національний банк України має право прийняти рішення про застосування до банку/відповідальної особи банківської групи заходів впливу в разі невиконання банком/відповідальною особою банківської групи вимог цієї постанови та/або якщо надане банком/відповідальною особою банківської групи судження не забезпечує доведення того, що порушення, зазначені в пунктах 1, 2 цієї постанови, спричинені саме негативним впливом карантину на показники діяльності банку/банківської групи та/або боржників/контрагентів банку/учасників банківської групи, та/або невиконання банком/відповідальною

особою банківської групи показників, передбачених Планом заходів/Програмою капіталізації.

8. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Наталія Іваненко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

9. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Катерину Рожкову.

10. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, та діє до 01 червня 2021 року.

Голова

Яків СМОЛІЙ

Інд. 22