



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

04 вересня 2020 року

м. Київ

№ 130

Про затвердження Змін до Положення про екстрену
підтримку Національним банком України
ліквідності банків

Відповідно до статей 7, 15, 42, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України” та статей 66, 67, 71 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою сприяння стабільності банківської системи України шляхом ефективної екстреної підтримки ліквідності банків Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2016 року № 411 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту відкритих ринків (Олексій Лупін) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Юрія Гелетія.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 40

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
04 вересня 2020 року № 130

Зміни до Положення про екстрену підтримку
Національним банком України ліквідності банків

1. Абзац перший пункту 19 розділу II доповнити словами “, а в разі невідповідності діяльності банку зазначеним вимогам повідомляє банк про залишення його клопотання без розгляду.”.

2. У розділі III:

1) у пункті 22:

цифри “7–16” замінити цифрами “7, 8”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

2) у пункті 26:

в абзаці першому слово “додатку” замінити словами “таблицях додатка”;

пункт після абзацу першого доповнити новим абзацом другим такого змісту:

“Достатність обсягу майнових прав під час проведення вибіркового правового аналізу майнових прав відповідно до пункту 30¹ розділу III цього Положення визначається шляхом розповсюдження (екстраполяції) результатів такого вибіркового правового аналізу.”.

У зв'язку з цим абзац другий уважати абзацом третім;

3) у пункті 27:

у підпункті 1:

слово та цифри “рядках 7, 8” замінити словом та цифрою “рядку 7”;

підпункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у підпункті 2:

слово та цифри “рядках 9–16” замінити словом та цифрою “рядку 8”;

підпункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

4) у пункті 28:

цифри “7, 9–11, 13–15” замінити цифрами “7, 8”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

5) у пункті 29:

цифри “17–26” замінити цифрами “9, 10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

б) розділ після пункту 30 доповнити новим пунктом 30¹ такого змісту:
“30¹. Національний банк має право:

1) здійснювати вибірковий правовий аналіз майнових прав за кредитними договорами, визначених у рядках 8–10 таблиці 1 додатка 1 до цього Положення;

2) установлювати розпорядчим актом порядок проведення вибіркового правового аналізу майнових прав та розповсюдження (екстраполяції) його результатів.

Національний банк, якщо за результатами проведеного правового аналізу майнових прав за кредитними договорами, визначених у рядках 8–10 таблиці 1 додатка 1 до цього Положення, виявить правові ризики, має право вимагати від банку вжиття заходів, передбачених абзацом першим пункту 33 розділу III цього Положення.”;

7) у пункті 31:

в абзаці першому:

цифри “7–16” замінити цифрами “7, 8”;

абзац після слів “таблиці”, “забезпечення” доповнити відповідно цифрою та словом “1”, “виконання”;

в абзаці другому:

цифри “7–16” замінити цифрами “7, 8”;

абзац після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

8) у пункті 31¹:

в абзаці першому:

слово та цифри “рядках 7, 8” замінити словом та цифрою “ряду 7”;

абзац після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

в абзаці другому слова “Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” замінити словами “уповноваженого органу зі здійснення нагляду за страховими компаніями”;

9) у пункті 33:

абзац другий викласти в такій редакції:

“Банк зобов’язаний у разі отримання коштів від фізичних осіб у погашення (повне або часткове) заборгованості за кредитами, майнові права за якими визначені в рядках 9, 10 таблиці 1 додатка 1 до цього Положення (крім кредитів, наданих у формі відновлювальної кредитної лінії), перерахувати в термін, визначений кредитним договором та/або генеральним договором, у погашення

основної суми боргу за кредитом для екстреної підтримки ліквідності кошти в сумі не менше ніж добуток суми, отриманої від фізичної особи в погашення заборгованості за кредитом, та відповідного коригуючого коефіцієнта, зазначеного в таблиці 4 додатка 1 до цього Положення.”;

в абзаці третьому:

цифри “9–26” замінити цифрами “8–10”;

абзац після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”.

3. Пункт 35 розділу IV викласти в такій редакції:

“35. Національний банк має право відмовити банку в укладенні генерального договору в разі:

1) невідповідності діяльності банку вимогам та умовам, визначеним у пунктах 3–5 розділу I цього Положення;

2) невідповідності поданих банком документів вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, або подання банком неповного пакета документів чи виявлення факту надання недостовірної інформації;

3) ненадання або надання не в повному обсязі інформації та/або документів, зазначених у пункті 36 розділу IV цього Положення;

4) недостатності обсягу майна/гарантій, що пропонуються банком у забезпечення виконання зобов'язань за кредитом для екстреної підтримки ліквідності, для надання кредиту в обсязі, необхідному, за оцінкою Національного банку, для покриття прогнозного тимчасового дефіциту ліквідності банку (зокрема, з урахуванням песимістичного сценарію).”.

4. У розділі V:

1) у пункті 43¹:

цифри “9–26” замінити цифрами “8–10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

2) пункт 46 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“7) недостатності обсягу майна/гарантій, що пропонуються банком у забезпечення виконання зобов'язань за кредитом для екстреної підтримки ліквідності, для надання кредиту в обсязі, необхідному, за оцінкою Національного банку, для покриття прогнозного тимчасового дефіциту ліквідності банку (зокрема, з урахуванням песимістичного сценарію).”.

5. У додатках до Положення:

1) додатки 1, 2 викласти в такій редакції:

“Додаток 1
до Положення про екстрену
підтримку Національним банком
України ліквідності банків
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 04 вересня 2020 року №130)
(пункт 20 розділу III)

Перелік майна/гарантій, яке(і) є прийнятним(и) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитом для екстреної підтримки ліквідності, та порядок його врахування

Таблиця 1

Перелік майна/гарантій, яке(і) є прийнятним(и) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитом для екстреної підтримки ліквідності, та коригуючі коефіцієнти для окремих видів майна/гарантій

№ з/п	Вид застави	Коригуючий коефіцієнт
1	2	3
1	Гарантії Кабінету Міністрів України	0,9
2	Гарантії урядів країн	0,9
3	Облігації підприємств (крім цільових), облігації Державної іпотечної установи	0,9
4	Гарантії міжнародних фінансових установ	0,9
5	Гарантії банків-нерезидентів та/або фінансових установ-нерезидентів	0,8
6	Банківські метали	0,8
7	Нерухоме майно (крім об'єктів незавершеного будівництва)	Відповідно до таблиці 2 додатка 1
8	Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з юридичними особами (крім банків, бюджетних установ), фізичними особами-підприємцями, виконання зобов'язань за якими забезпечене іпотекою, крім об'єктів незавершеного будівництва	Відповідно до таблиці 3 додатка 1
9	Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з фізичними особами, крім фізичних осіб-підприємців (згідно з реєстром укладених	Відповідно до таблиці 4 додатка 1

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 1

1	2	3
	банком кредитних договорів), виконання зобов'язань за якими в повному обсязі забезпечене іпотекою, крім об'єктів незавершеного будівництва	
10	Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з фізичними особами, крім фізичних осіб-підприємців (згідно з реєстром укладених банком кредитних договорів), крім майнових прав, визначених у рядку 9 таблиці 1	Відповідно до таблиці 4 додатка 1

Таблиця 2

Коригуючі коефіцієнти для нерухомого майна
(крім об'єктів незавершеного будівництва), яке є прийнятним для
забезпечення виконання зобов'язань за кредитом
для екстреної підтримки ліквідності

№ з/п	Умови застосування коригуючого коефіцієнта	Коригуючий коефіцієнт
1	2	3
1	За умови укладення договору поруки з власником істотної участі в банку/контролером	0,6
2	У разі неукладення договору поруки з власником істотної участі в банку/контролером	0,5

Таблиця 3

Коригуючі коефіцієнти для майнових прав за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з юридичними особами (крім банків, бюджетних установ), фізичними особами-підприємцями, виконання зобов'язань за якими забезпечене іпотекою (крім об'єктів незавершеного будівництва), які є прийнятними для забезпечення виконання зобов'язань за кредитом для екстреної підтримки ліквідності

№ з/п	Умови застосування коригуючого коефіцієнта				Коригуючий коефіцієнт	
	боржник за кредитним договором	розмір кредиту, що може бути отриманий боржником за кредитним договором не більше ніж 30 млн грн (або еквівалент в іноземній валюті) уключно	у кредитному договорі наявна заборона на зарахування боржником зустрічних однорідних вимог	з власником істотної участі в банку/ контролером укладений договір поруки	кредитний договір у національній валюті	кредитний договір в іноземній валюті
1	2	3	4	5	6	7
1	Юридична особа (крім банків, бюджетних установ)	Так	Не застосовується	Так	0,5	0,45
2				Ні	0,4	0,36
3		Ні	Так	Так	0,5	0,45
4				Ні	0,4	0,36
5				Так	0,4	0,36
6				Ні	0,32	0,29

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 3

1	2	3	4	5	6	7
7	Фізична особа- підприємець	Так	Не застосовується	Так	0,5	-
8				Ні	0,4	-
9		Ні	Так	Так	0,5	-
10				Ні	0,4	-
11				Ні	0,4	-
12				Ні	0,32	-

Таблиця 4

Коригуючі коефіцієнти для майнових прав за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з фізичними особами, крім фізичних осіб-підприємців, які є прийнятними для забезпечення виконання зобов'язань за кредитом для екстреної підтримки ліквідності

№ з/п	Умови застосування коригуючого коефіцієнта			Коригуючий коефіцієнт
	виконання зобов'язань за кредитним договором у повному обсязі забезпечене іпотекою (крім об'єктів незавершеного будівництва)	розмір кредиту, що може бути отриманий боржником за кредитним договором не більше ніж 30 млн грн включно	у кредитному договорі є заборона на зарахування боржником зустрічних однорідних вимог	
1	2	3	4	5
1	Так	Так	Не застосовується	0,35
2		Ні	Так	0,35
3		Ні	Ні	0,28
4	Ні	Так	Не застосовується	0,25
5		Ні	Так	0,25
6		Ні	Ні	0,2

Додаток 2
до Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків (у редакції постанови Правління Національного банку України (підпункт 1 пункту 20 розділу III) від 04 вересня 2020 року №130)

Вимоги до застави за кредитом для екстреної підтримки ліквідності

Таблиця

№ з/п	Вид застави	Вимоги до застави
1	2	3
1	Гарантії Кабінету Міністрів України	
2	Гарантії урядів країн	Кредитний рейтинг не нижчий ніж "А-" згідно з міжнародною шкалою, підтверджений у бюлетені агентства (компанії) Standard & Poor's, або аналогічний рейтинг Moody's Investors Service та Fitch IBCA
3	Облігації підприємств (крім цільових), облігації Державної іпотечної установи	1. Розміщення облігацій здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України. 2. Облігації перебувають у власності банку. 3. Обіг облігацій обслуговується депозитарною системою відповідно до законодавства України
4	Гарантії міжнародних фінансових установ	Міжнародний банк реконструкції та розвитку, Європейський банк реконструкції та розвитку, Міжнародна фінансова корпорація
5	Гарантії банків-нерезидентів та/або фінансових установ-нерезидентів	Кредитний рейтинг не нижчий ніж "А" згідно з міжнародною шкалою, підтверджений у бюлетені агентства (компанії) Standard & Poor's, або аналогічний рейтинг Moody's Investors Service та Fitch IBCA

1	2	3
6	Банківські метали	1. У стандартних або мірних зливках. 2. Перебувають на відповідальному зберіганні в Національному банку
7	Нерухоме майно (крім об'єктів незавершеного будівництва)	Розташоване на території України, за винятком тимчасово окупованої території України, визначеної Законом України “Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України” (далі – Закон), та населених пунктів, перелік яких затверджений розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 листопада 2014 року № 1085-р “Про затвердження переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення” (зі змінами) (далі – Розпорядження)
8	Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з юридичними особами (крім банків, бюджетних установ), фізичними особами-підприємцями, виконання зобов'язань за якими забезпечене іпотекою, крім об'єктів незавершеного будівництва	1. Кредитні договори укладені не з пов'язаними особами. 2. Кредитні договори укладені з особами, які зареєстровані не на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та не в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням. 3. Кредитні договори укладені банком не на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та не в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням. 4. Заставлене майно за кредитними договорами не перебуває на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням. 5. Заборгованість за кредитом обліковується за відповідним балансовим рахунком банку не менше ніж 180 календарних днів. 6. Протягом останніх 180 календарних днів поспіль за кредитним договором клас юридичної особи (крім банку, бюджетної установи) був

1	2	3
		<p>визначений банком не нижче п'ятого, клас фізичної особи-підприємця – не нижче першого відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.</p> <p>7. Немає прострочення погашення боргу за діючими кредитними договорами боржника у банку-позичальнику (на дату передавання майнових прав за кредитним договором у заставу Національному банку та протягом строку дії договору застави).</p> <p>8. Згідно з умовами кредитного договору, укладеного з юридичною особою та/або фізичною особою-підприємцем, періодичність сплати боргу встановлено не рідше одного разу на місяць/квартал в обсязі, не меншому, ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку з питань бухгалтерського обліку.</p> <p>9. Немає інформації про прострочення погашення боргу за діючими кредитними договорами боржника в інших банках (на дату передавання майнових прав за кредитним договором у заставу Національному банку та протягом строку дії договору застави).</p> <p>10. Валютою кредиту за кредитними договорами з фізичними особами-підприємцями є національна валюта України.</p> <p>11. Валютою кредиту за кредитними договорами з юридичними особами є національна валюта України, долар США або євро</p>

1	2	3
9	<p>Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з фізичними особами, крім фізичних осіб-підприємців (згідно з реєстром укладених банком кредитних договорів), виконання зобов'язань за якими в повному обсязі забезпечене іпотекою, крім об'єктів незавершеного будівництва</p>	<p>1. Кредитні договори укладені не з пов'язаними особами.</p> <p>2. Кредитні договори укладені з особами, які зареєстровані не на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та не в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням.</p> <p>3. Кредитні договори укладені банком не на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та не в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням.</p> <p>4. Заставлене майно за кредитними договорами не перебуває на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням.</p> <p>5. Заборгованість за кредитом обліковується за відповідним балансовим рахунком банку не менше ніж 180 календарних днів.</p> <p>6. Протягом останніх 180 календарних днів поспіль за кредитним договором клас фізичної особи був визначений банком не нижче першого відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.</p> <p>7. Немає прострочення погашення боргу більше семи днів за діючими кредитними договорами боржника у банку-позичальнику (на дату передавання майнових прав за кредитним договором у заставу Національному банку та протягом строку дії договору застави).</p> <p>8. Згідно з умовами кредитного договору, укладеного з фізичною особою, періодичність сплати боргу встановлено не рідше одного разу на місяць/квартал в обсязі, не меншому, ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку з питань бухгалтерського обліку.</p>

1	2	3
		<p>9. Немає інформації про прострочення погашення боргу більше семи днів за діючими кредитними договорами боржника в інших банках (на дату передавання майнових прав за кредитним договором у заставу Національному банку та протягом строку дії договору застави).</p> <p>10. Валютою кредиту за кредитними договорами є національна валюта України</p>
10	<p>Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з фізичними особами, крім фізичних осіб-підприємців (згідно з реєстром укладених банком кредитних договорів), крім майнових прав, визначених у рядку 9 таблиці додатка 2 до цього Положення</p>	<p>1. Кредитні договори укладені не з пов'язаними особами.</p> <p>2. Кредитні договори укладені з особами, які зареєстровані не на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням.</p> <p>3. Кредитні договори укладені банком не на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та не в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням.</p> <p>4. Заставлене майно за кредитними договорами (за наявності) не перебуває на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням.</p> <p>5. Клас фізичної особи визначений не нижче першого відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.</p> <p>6. Немає прострочення погашення боргу більше семи днів за діючими кредитними договорами боржника у банку-позичальнику (на дату передавання майнових прав за кредитним договором у заставу Національному банку та протягом строку дії договору застави).</p> <p>7. Згідно з умовами кредитного договору, укладеного з фізичною особою, періодичність сплати боргу встановлено не рідше одного разу на</p>

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3
		<p>місяць/квартал в обсязі не меншому, ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку з питань бухгалтерського обліку.</p> <p>8. Немає інформації про прострочення погашення боргу більше семи днів за діючими кредитними договорами боржника в інших банках (на дату передавання майнових прав за кредитним договором у заставу Національному банку та протягом строку дії договору застави).</p> <p>9. Валютою кредиту за кредитними договорами є національна валюта України</p>

”;

2) у додатку 4:

абзац перший пункту 5 доповнити словами “наявності впродовж трьох останніх років, що передують даті оцінки майна”;

підпункт 1 пункту 6 після слова “України” доповнити словами “упродовж трьох останніх років, що передують даті оцінки майна,”;

3) у пункті 2 колонки 3 рядка 1 таблиці додатка 5 слова “Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,” замінити словами “уповноваженого органу зі здійснення нагляду за страховими компаніями”;

4) у додатку 6:

пункт 1 після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

пункт 2 після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у пункті 4:

слово та цифри “рядках 7, 8” замінити словом та цифрою “рядку 7”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у пункті 5:

слово та цифри “рядках 7–16” замінити словом та цифрами “рядках 7, 8”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

пункт 6 викласти в такій редакції:

“6. Реєстр (на паперовому носії та в електронному вигляді) укладених банком кредитних договорів з юридичними та/або фізичними особами (далі – боржники), майнові права за якими пропонуються в заставу Національному банку, із супровідним листом, підписаним головою правління банку, що містить запевнення про відповідність майнових прав вимогам, визначеним у рядках 8–10

таблиці 1 додатка 1 до цього Положення (якщо в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором пропонуються майнові права, передбачені в рядках 8–10 таблиці 1 додатка 1 до цього Положення). Реєстр в електронному вигляді, підписаний кваліфікованим електронним підписом, може подаватися засобами програмного комплексу АРМ-НБУ-інформаційний без потреби додаткового подання реєстру на паперовому носії.”;

в абзаці першому пункту 7:

цифри “9–16”, “17–26” замінити відповідно цифрами “8”, “9, 10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у пункті 8:

слово та цифри “рядках 17–26” замінити словом та цифрами “рядках 9, 10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Зазначена інформація в електронному вигляді, підписана кваліфікованим електронним підписом, може надаватися засобами програмного комплексу АРМ-НБУ-інформаційний без потреби додаткового надання такої інформації на паперовому носії.”;

5) у додатку 7:

пункт 6 після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у пункті 7 слова та цифри “рядках 7, 8 таблиці”, “рядками 7, 8 таблиці” замінити відповідно словами та цифрами “рядку 7 таблиці 1”, “рядком 7 таблиці 1”;

у пункті 8:

слово та цифри “рядками 7, 8” замінити словом та цифрою “рядком 7”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у пункті 9:

слова та цифри “рядками 9–16” замінити словом та цифрою “рядком 8”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у пункті 10:

цифри “9–26” замінити цифрами “8–10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

пункт доповнити новим реченням такого змісту: “Реєстр в електронному вигляді, підписаний кваліфікованим електронним підписом, може подаватися засобами програмного комплексу АРМ-НБУ-інформаційний без потреби додаткового подання реєстру на паперовому носії.”;

у пункті 11:

цифри “9–16”, “17–26” замінити відповідно цифрами “8”, “9, 10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

у пункті 12:

слово та цифри “рядках 17–26” замінити словом та цифрами “рядках 9, 10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Зазначена інформація в електронному вигляді, підписана кваліфікованим електронним підписом, може надаватися засобами програмного комплексу АРМ-НБУ-інформаційний без потреби додаткового надання такої інформації на паперовому носії.”;

у пункті 13:

цифри “9–26” замінити цифрами “8–10”;

пункт після слова “таблиці” доповнити цифрою “1”.