



Офіційно опубліковано
13.10.2021

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

06 жовтня 2021 року

м. Київ

№ 102

**Про затвердження Змін до Положення про здійснення
Національним банком України безвізного
банківського нагляду**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до Закону України від 30 червня 2021 року № 1587-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи” Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про здійснення Національним банком України безвізного банківського нагляду, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06 грудня 2018 року № 135 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) після офіційного опублікування довести до відома банків інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 20

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
06 жовтня 2021 року № 102

Зміни до Положення про здійснення Національним банком України
безвиїзного банківського нагляду

1. У розділі I:

1) у пункті 1 слова, цифри та літери “ДИРЕКТИВИ 2013/36/ЄС ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ ТА РАДИ від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та скасовує Директиви 2006/48/ЄС і 2006/49/ЄС” замінити словами, цифрами та літерами “ДИРЕКТИВИ ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ 2013/36/ЄС від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ і пруденційний нагляд за кредитними установами та інвестиційними фірмами, про внесення змін до Директиви 2002/87/ЄС та про скасування директив 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС”;

2) абзац шостий підпункту 1 пункту 3 виключити.

2. Пункт 9 розділу II виключити.

3. У розділі III:

1) в абзаці третьому пункту 23 слова “можуть свідчити” замінити словом “свідчать”;

2) у третьому реченні пункту 26 цифру “1” виключити.

4. Розділи IV та V викласти в такій редакції:

“IV. Порядок здійснення нагляду за діяльністю банку уповноваженим (уповноваженими) службовцем (службовцями) Національного банку

33. Національний банк уповноважує службовця (службовців) Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку на підставі статті 67 Закону про банки.

34. Рішення про надання повноважень службовцю (службовцям) Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку приймає уповноважена посадова особа Національного банку. Таке рішення оформляється розпорядчим актом Національного банку, до якого за потреби можуть уноситися зміни. Розпорядчий акт має містити таке:

- 1) повне найменування банку;
- 2) прізвище, ім'я, по батькові службовця (службовців) Національного банку.

35. На здійснення нагляду за діяльністю банку уповноважується (уповноважуються) службовець (службовці) Національного банку, який (які) має (мають) вищу економічну або юридичну освіту.

36. Підрозділ банківського нагляду повідомляє банк про уповноваження службовця (службовців) Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку (далі – уповноважений службовець) протягом двох робочих днів із дня прийняття рішення про визначення такого уповноваженого службовця.

Повідомлення оформляється як службовий лист Національного банку за підписом керівника підрозділу банківського нагляду або його заступника та надсилається засобами поштового зв'язку чи системи електронної пошти Національного банку.

37. Уповноважений службовець здійснює нагляд за діяльністю банку, перебуваючи безпосередньо в банку та/або шляхом проведення аналізу фінансової/статистичної звітності та іншої інформації щодо діяльності банку без відвідування банку.

38. Уповноважений службовець виконує повноваження щодо:

- 1) здійснення нагляду за:
 - дотриманням банком банківського законодавства, вимог нормативно-правових актів Національного банку, виконанням банком своїх зобов'язань перед клієнтами, вкладниками та іншими кредиторами банку;
 - виконанням банком рішень Національного банку (уключаючи рішення про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимог Національного банку щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку протягом визначеного Національним банком строку, включаючи:

виконання банком програми капіталізації/реструктуризації/плану фінансового оздоровлення/плану заходів щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України; та/або

виконання зобов'язань згідно з письмовою угодою, укладеною банком із Національним банком, за якою банк зобов'язується вжити заходів для усунення порушень, поліпшення фінансового стану банку, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками; та/або

дотримання установлених Національним банком обмежень щодо діяльності банку;

2) інформування керівників підрозділу банківського нагляду про результати нагляду за діяльністю банку, включаючи виявлені факти порушень банком вимог банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, виявлені ознаки, що можуть свідчити про здійснення банком ризикової діяльності.

Уповноважений службовець за наявності обґрунтованих підстав готує інформацію про виявлені факти для інформування підрозділів Національного банку в межах їх компетенції;

3) підготовки обґрунтованих пропозицій керівникам підрозділу банківського нагляду стосовно:

подальших наглядових дій за банком у разі виникнення негативних тенденцій і проблем у його діяльності, які можуть становити загрозу втрати капіталу і ліквідності банку та інтересам вкладників чи інших кредиторів банку;

застосування заходів впливу до банку та/або керівника банку адекватно вчиненим порушенням банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку.

Уповноважений службовець виконує інші повноваження, визначені нормативно-правовими актами Національного банку з питань банківського нагляду.

39. Уповноважений службовець має право:

1) одержувати від керівників банку шляхом надання відповідного письмового запиту інформацію, документи (їх копії/скановані копії, витяги з них) та письмові пояснення з питань діяльності банку, проведення банком будь-яких операцій, дотримання банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, вимог та обмежень щодо діяльності банку, установлених Національним банком, а також щодо стратегії банку та виконання бізнес-плану банку;

2) вільного доступу в робочий час до всіх приміщень банку та до систем автоматизації банківських операцій;

3) ініціювати під час перебування в банку проведення робочих зустрічей із керівниками, працівниками банку для отримання пояснень із питань діяльності банку та інформації про вжиття банком заходів щодо усунення порушень і недоліків у діяльності банку, забезпечення його фінансової стабільності, виконання бізнес-плану банку;

4) ознайомлюватися з документами банку щодо проведення банком будь-яких операцій із метою визначення рівня ризиків, на які може наражатися банк;

5) виготовляти та виносити за межі банку копії документів (скановані копії, витяги з них), включаючи копії документів, що свідчать про порушення банком банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, здійснення ризикової діяльності, оформлених згідно з вимогами, зазначеними в пункті 13 розділу II цього Положення, та потрібних для подальших наглядових дій;

б) бути присутнім на загальних зборах учасників банку, засіданнях ради банку, правління банку, комітетів ради банку та правління банку.

40. Уповноважений службовець за згодою банку має право бути присутнім на нарадах, що проводяться в банку з питань діяльності банку, робочих зустрічах керівників банку з потенційними інвесторами банку з питань продажу чи реорганізації банку, визначення шляхів фінансового оздоровлення банку за рахунок коштів учасників/акціонерів/інвесторів.

41. Уповноважений службовець зобов'язаний забезпечити конфіденційність інформації про банк та його клієнтів, отриманої під час виконання повноважень згідно з цим Положенням.

42. Банк не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення Національного банку про уповноваження службовця (службовців) на здійснення нагляду за діяльністю банку зобов'язаний забезпечити такого уповноваженого (уповноважених) службовця (службовців):

1) окремим приміщенням, обладнаним потрібними технічними засобами та копіювально-розмножувальною технікою;

2) вільним доступом у робочий час до всіх приміщень банку;

3) можливістю доступу до перегляду електронної пошти Національного банку;

4) повним доступом до всіх інформаційних систем банку, систем автоматизації банківських операцій та консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем для перегляду в режимі реального часу всіх операцій банку та його клієнтів за всіма рахунками з можливістю формування виписок про рух коштів за рахунками за будь-який період діяльності банку, включаючи період до дня призначення уповноваженого (уповноважених) службовця (службовців);

5) вільним доступом до всіх документів та інформації банку (у паперовій або в електронній формі), включаючи ті, що містять інформацію з обмеженим доступом.

43. Керівники банку на запит уповноваженого службовця зобов'язані надати інформацію та письмові пояснення з питань діяльності банку, включаючи інформацію щодо:

1) усунення порушень банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку;

2) проведення банком будь-яких операцій, дотримання банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, вимог та обмежень у діяльності банку, установлених Національним банком, а також щодо забезпечення його фінансової стабільності, стратегії банку та виконання бізнес-плану банку;

3) виконання програми капіталізації/реструктуризації/плану фінансового оздоровлення/плану заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства України;

4) виконання зобов'язань згідно з письмовою угодою, укладеною банком з Національним банком, за якою банк зобов'язується вжити заходів для усунення порушень, поліпшення фінансового стану банку, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками.

44. Керівники банку зобов'язані на запит уповноваженого службовця надати письмові пояснення, інформацію та документи (їх копії/скановані копії, витяги з них) у визначених у запиті форматі, структурі, обсягах та в установленій уповноваженим службовцем у запиті строк у порядку, визначеному в пункті 13 розділу II цього Положення.

Запит надсилається в електронній формі засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку або паперовій формі. Запит у паперовій формі підлягає реєстрації банком із зазначенням дати та часу отримання, про що робиться відповідна відмітка на другому примірнику запиту, що залишається в уповноваженого службовця.

45. Банк зобов'язаний завчасно (не пізніше ніж за один робочий день) інформувати уповноваженого службовця про проведення загальних зборів учасників банку, засідань ради банку, правління банку, комітетів ради банку та правління банку, обов'язкове утворення яких передбачено Законом про банки, із наданням інформації про питання, які плануються до розгляду, та створити умови для участі уповноваженого службовця в таких зборах/засіданнях.

V. Контроль за результатами безвиїзного банківського нагляду

46. Підрозділ банківського нагляду інформує уповноважену посадову особу Національного банку про результати поточного моніторингу фінансового стану банку в порядку, визначеному розпорядчим актом Національного банку.

47. Підрозділ банківського нагляду інформує Правління Національного банку/Комітет з питань нагляду про результати оцінки банку, проведеної під час здійснення безвиїзного банківського нагляду, про результати камеральної перевірки банку та подальші наглядові дії щодо банку.”.

5. У додатках до Положення:

- 1) у додатку 1 слово та цифру “Додаток 1” замінити словом “Додаток”;
- 2) додаток 2 виключити.