



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

12 листопада 2021 року

м. Київ

№ 117

**Про затвердження Змін до Інструкції про порядок  
регулювання діяльності банків в Україні**

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 35, 52, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою забезпечення стабільності діяльності банків та своєчасного виконання ними зобов’язань перед вкладниками та іншими кредиторами Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі – Зміни), що додаються.

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

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім підпунктів 2–4 пункту 1 Змін, які набирають чинності з 20 грудня 2021 року.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 22

Зміни до Інструкції  
про порядок регулювання діяльності банків в Україні

1. У розділі VI:

1) абзац перший пункту 5 глави 1 замінити чотирма новими абзацами першим – четвертим такого змісту:

“5. Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для:

1) погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з банком особою;

2) придбання активів пов'язаної з банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;

3) придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з банком особою або права на які має пов'язана з банком особа.”;

2) у пункті 2.5 глави 2:

у підпункті 1:

в абзаці першому слово “безвідкличних” виключити;

абзаци сьомий – чотирнадцятий замінити дев'ятьма новими абзацами сьомим – п'ятнадцятим такого змісту:

“Гарантії/резервні акредитиви, визначені в абзацах третьому – шостому підпункту 1 пункту 2.5 глави 2 розділу VI цієї Інструкції, мають відповідати:

уніфікованим правилам для гарантій або іншим міжнародним документам, що регулюють питання здійснення операцій за гарантіями/контргарантіями, з урахуванням міжнародної стандартної банківської практики та особливостей, визначених цією Інструкцією, і що не суперечать законодавству України;

уніфікованим правилам та звичаям для документарних акредитивів або іншим міжнародним документам, розробленим Міжнародною торговельною палатою (далі – МТП), які регулюють питання проведення розрахунків за акредитивами, затвердженими МТП, з урахуванням міжнародної стандартної банківської практики та особливостей, визначених цією Інструкцією, і що не суперечать законодавству України.

Гарантія/резервний акредитив є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

банк-кредитор має право вимоги до гаранта/емітента резервного акредитива;

чітко визначена сума гарантії/резервного акредитива та вид заборгованості, що забезпечується;

гарантія/резервний акредитив є безвідкличною(ним) та безумовною(ним), тобто немає умов, які дадуть змогу гаранту/емітенту резервного акредитива в односторонньому порядку припинити дію гарантії/резервного акредитива або збільшити вартість гарантії/резервного акредитива внаслідок погіршення кредитоспроможності боржника, або зменшити строк дії гарантії/резервного акредитива, або не сплатити коштів за гарантією/резервним акредитивом у повному обсязі чи частково;

банк-кредитор у разі невиконання боржником зобов'язань, забезпечених гарантією/резервним акредитивом, має право вимагати від гаранта/емітента резервного акредитива сплатити кошти за гарантією/резервним акредитивом та не має зобов'язань щодо вжиття заходів для погашення боржником боргу як передумови для сплати за відповідною гарантією/резервним акредитивом.

Гарантії/резервні акредитиви, складені іноземною мовою, мають перекладатися на українську мову (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову гарантії/резервні акредитиви, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“9) договорів, що передбачають обов'язок надавача забезпечення сплатити банку-кредитору суму заборгованості боржника/контрагента цього банку в разі невиконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань перед банком-кредитором (далі – договір з надання забезпечення виконання зобов'язання), що укладені банком з:

міжнародними банками розвитку;

банками, що мають кредитний рейтинг за міжнародною шкалою, не нижчий, ніж рівень “AA-” за класифікацією рейтингового агентства “Standard&Poor’s” або рейтингового агентства “Fitch Ratings”/рівень “Aa3” за класифікацією рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

Договір з надання забезпечення виконання зобов'язання є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

банк-кредитор має право вимоги до надавача забезпечення;

чітко визначена сума забезпечення та вид заборгованості, що забезпечується;

зобов'язання надавача забезпечення є безвідкличними та безумовними, тобто немає умов, які дадуть змогу надавачеві забезпечення в односторонньому порядку припинити дію договору з надання забезпечення виконання зобов'язання або збільшити видатки банку-кредитора внаслідок погіршення кредитоспроможності боржника, або зменшити строк дії такого договору, або не сплатити коштів за таким договором у повному обсязі чи частково;

банк-кредитор у разі невиконання боржником зобов'язань, забезпечених договором з надання забезпечення виконання зобов'язання, має право вимагати від надавача забезпечення сплатити кошти за договором з надання забезпечення виконання зобов'язання та не має зобов'язань щодо вжиття заходів для погашення боржником боргу як передумови для сплати за цим договором.

Договори з надання забезпечення виконання зобов'язання, складені іноземною мовою, мають перекладатися на українську мову (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову договори з надання забезпечення виконання зобов'язання, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою.”;

3) у пункті 5 глави 4:

у підпункті 1:

в абзаці першому слово “безвідкличних” виключити;

абзац третій замінити двома новими абзацами третім, четвертим такого змісту:

“міжнародних банків розвитку.

Гарантії/резервні акредитиви мають відповідати вимогам, визначеним в абзацах сьомому – п'ятнадцятому підпункту 1 пункту 2.5 глави 2 розділу VI цієї Інструкції;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) договорів з надання забезпечення виконання зобов'язання, що укладені з міжнародними банками розвитку, за умови відповідності таких договорів вимогам абзаців четвертого – дев'ятого підпункту 9 пункту 2.5 глави 2 розділу VI цієї Інструкції.”;

4) у підпунктах 2, 3 пункту 3 глави 5 слова та цифри “підпункті 1 пункту 2.5 глави 2 та підпункті 1” замінити словами та цифрами “підпунктах 1, 9 пункту 2.5 глави 2 та підпунктах 1, 6”.