



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

13 квітня 2016 року

м. Київ

№ 261

Про внесення Змін до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення порядку створення та реєстрації банків, ліцензування їх діяльності Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08 вересня 2011 року № 306, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 жовтня 2011 року за № 1203/19941 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на в. о. заступника Голови Національного банку України Рожкову К. В.

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

Голова

В. О. Гонтарева

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
13 квітня 2016 року № 261

Зміни до Положення про порядок реєстрації та ліцензування
банків, відкриття відокремлених підрозділів

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 2:

абзац п'ятий після слів “історій бюро кредитних історій” доповнити словами “(інший суб’єкт, до функцій якого віднесено збирання, обробку, зберігання і використання інформації, яка становить кредитну історію)”;

абзац вісімнадцятий викласти в такій редакції:

“фінансова звітність юридичної особи-резидента включає форму 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”), форму 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”), форму 3 “Звіт про рух грошових коштів”, форму 4 “Звіт про власний капітал” і примітки до фінансової звітності або “Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва”;

у пункті 4:

в абзаці першому слова “або перекладені на українську мову” виключити; після абзацу першого доповнити новим абзацом другим такого змісту:

“Документи, які складені іноземною мовою, для подання Національному банку мають бути перекладені на українську мову (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, що складені іноземною мовою з одночасним наведенням їх тексту українською мовою”;

абзац четвертий пункту 5 виключити;

пункт 7 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк має право повернути на доопрацювання пакети документів, зазначені в цьому Положенні, у разі їх некомплектності та/або невідповідності поданих документів вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку”;

2) у главі 2:

у пункті 14:

підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов’язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 90 календарних днів, щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років”;

абзаци третій – п’ятий підпункту 6 викласти в такій редакції:

“б) віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв’язку з одноразовим грубим або систематичним порушенням банком законодавства у сфері готівкового обігу, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, якщо в рішенні Національного банку також встановлено здійснення банком ризикової діяльності, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття рішення Національним банком);

в) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з підстави, передбаченої пунктом 1 частини першої статті 76 Закону, якщо рішення про віднесення банку до категорії проблемних, яке йому передувало, було прийняте у зв’язку зі здійсненням банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

г) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, передбачених статтею 76 Закону (застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення Національним банком)”;

у пункті 15:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов’язання фінансового характеру, сума якого перевищує 50 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 календарних днів, щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років”;

у підпункті 5:

абзац третій викласти в такій редакції:

“(ii) обіймала не менше шести місяців посади в органах управління та/або контролю банку або посаду головного бухгалтера банку, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку чи виконувала обов’язки зазначених осіб, або”;

абзаци сьомий – дев'ятий викласти в такій редакції:

“б) віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв'язку з одноразовим грубим або систематичним порушенням банком законодавства у сфері готівкового обігу, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, якщо в рішенні Національного банку також установлено здійснення банком ризикової діяльності, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття рішення Національним банком);

в) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з підстави, передбаченої пунктом 1 частини першої статті 76 Закону, якщо рішення про віднесення банку до категорії проблемних, яке йому передувало, було прийняте у зв'язку зі здійсненням банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

г) віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, передбачених статтею 76 Закону (застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення Національним банком)”;

підпункти 13 – 15 викласти в такій редакції:

“13) те, що особа була призначена після 01 червня 2015 року на посаду голови правління або головного бухгалтера банку (або посаду виконуючого обов'язки голови правління чи головного бухгалтера банку) та обіймала відповідну посаду протягом більше ніж чотирьох місяців (для громадян України) або шести місяців (для іноземців) із моменту призначення без отримання письмової згоди Національного банку на зайняття відповідної посади [застосовується з першого дня п'ятого (для громадян України) або сьомого (для іноземців) місяця після призначення особи на посаду та протягом трьох років із дати звільнення особи з відповідної посади];

14) те, що особа була призначена після 01 червня 2015 року на посаду члена правління, ради банку (або посаду виконуючого обов'язки члена правління, ради банку) та обіймала цю посаду протягом більше ніж чотирьох місяців (для громадян України) або шести місяців (для іноземців) із моменту призначення без визначення відповідності її професійної придатності та ділової репутації [застосовується з першого дня п'ятого (для громадян України) або сьомого (для іноземців) місяця після призначення особи на посаду та протягом трьох років із дати звільнення особи з посади];

15) те, що особа була обрана (призначена) після 01 червня 2015 року на посаду голови або члена правління, голови або члена спостережної (наглядової) ради банку, у якому структура власності визнана Національним банком непрозорою, і обіймала будь-яку керівну посаду в цьому

банку протягом принаймні одного року з моменту призначення [застосовується через один рік після обрання (призначення) особи на посаду та протягом трьох років із дати відкликання (звільнення) особи з посади].

Національний банк має право не застосовувати щодо фізичної особи ознаку, передбачену підпунктом 3 цього пункту, якщо порушення зобов'язання фінансового характеру відбулось із поважних причин. Для підтвердження поважності причини порушення фізична особа подає до Національного банку письмові пояснення та документи, що їх підтверджують, а також запевнення кредитора за таким зобов'язанням щодо відсутності претензій до фізичної особи щодо поточного стану виконання цього зобов'язання.

Національний банк має право не застосовувати щодо фізичної особи ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, передбачені підпунктами 13, 14 цього пункту, якщо перевищення строків, зазначених у цих пунктах, відбулося з обставин, незалежних від самої особи. Для підтвердження цих обставин особа подає до Національного банку письмові пояснення та документи, що їх підтверджують”;

3) у главі 3:

підпункти 2 – 4 пункту 17 викласти в такій редакції:

“2) погодження змін, що вносяться до статуту банку, – щодо учасників банку, які здійснили внески до статутного капіталу банку або придбали акції/паї банку на вторинному ринку;

3) погодження набуття або збільшення істотної участі в банку – щодо осіб, які мають намір набути/збільшити або набули/збільшили істотну участь у банку;

4) оцінки структури власності банку щодо її прозорості – щодо десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку”;

підпункти 1 та 2 пункту 18 викласти в такій редакції:

“1) у випадку погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, – дата внесення засновниками коштів до статутного капіталу такої юридичної особи;

2) у випадку погодження змін, що вносяться до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку, – дата оплати акцій (паїв) банку за договорами купівлі-продажу або розміщення акцій (паїв) банку”;

у пункті 19:

у підпункті 2 слова “та на останню звітну дату, що передує відповідній даті” виключити;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

“4) для юридичних осіб, які придбали акції/паї банку на вторинному ринку (у разі погодження змін до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного

капіталу банку), – за останній завершений звітний рік станом на останню річну звітну дату, що передує відповідній даті”;

у пункті 23:

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) довідки банків, що обслуговують рахунки юридичної особи – учасника банку, з яких здійснюватиметься оплата акцій/паїв банку, що містять:

інформацію про рух коштів на рахунках із дати відкриття рахунку, але не більше ніж за три останніх місяці і про залишки на рахунках станом на відповідну дату (для погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також для погодження змін, що вносяться до статуту в частині змін статутного капіталу банку) або станом на дату, що передує відповідній даті (для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, а також для перевірки структури власності банку щодо її прозорості);

запевнення банку про те, що банк здійснив перевірку джерел походження коштів на рахунках в обсязі, передбаченому законодавством, яке застосовується до діяльності цього банку [такі довідки не подаються для оцінки фінансового стану юридичної особи в частині придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку в разі погодження змін, що вносяться до статуту банку у зв’язку зі збільшенням статутного капіталу банку]”;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

“8) довідка уповноваженого органу про наявність або відсутність у особи заборгованості зі сплати податків, зборів станом на відповідну дату”;

у пункті 24:

підпункт 6 викласти в такій редакції:

“6) наявність збитків у особи на звітну дату кожного періоду, за який подається звітність (ознака не застосовується в разі погодження змін, що вносяться до статуту банку у зв’язку зі збільшенням статутного капіталу банку)”;

підпункти 7 та 8 виключити.

У зв’язку з цим підпункти 9 – 11 уважати відповідно підпунктами 7 – 9;

у підпункті 7 слова “будь-яку звітну дату періоду, за яку” замінити словами “останню звітну дату кожного періоду, за який”;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

“10) те, що з дати державної реєстрації юридичної особи-резидента, яка набуває істотну участь у банку, минуло менше ніж один повний календарний рік або з дати державної реєстрації (створення) юридичної особи-нерезидента, яка набуває істотну участь у банку, минуло менше ніж три повних календарних роки (ознака застосовується в разі розгляду питання про погодження набуття істотної участі в банку). Повним календарним роком є рік, що починається 01 січня та закінчується 31 грудня”;

пункт 25 викласти в такій редакції:

“25. Розмір власних коштів юридичної особи – засновника юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або учасника банку,

який здійснює внески до статутного капіталу банку та/або придбав акції (паї) банку на вторинному ринку, – визнається достатнім, якщо він є більшим, ніж ціна акцій (паїв) банку, визначена відповідними договорами купівлі-продажу акцій (паїв) або договорами підписки на акції.

Розмір власних коштів юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, визнається достатнім, якщо він є більшим, ніж ціна набуття істотної участі в банку, зазначена в пункті 9 анкети юридичної особи (додаток 2) та підтверджена документами, визначеними цим Положенням.

Розмір власних коштів юридичної особи, яка є одним з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку (для оцінки структури власності банку щодо її прозорості), є достатнім, якщо він є більшим, ніж величина частини регулятивного капіталу банку, пропорційна частці, яку розмір набутої участі становить у статутному капіталі банку. Розмір регулятивного капіталу банку визначається станом на останню дату звітного місяця, що передує відповідній даті. Якщо регулятивний капітал банку є меншим, ніж його статутний капітал, то для оцінки достатності власних коштів такої особи використовується розмір статутного капіталу банку.

Розмір власних коштів юридичної особи розраховується в порядку, визначеному в додатку 5 до цього Положення”;

у пункті 28:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) інформація банків, які обслуговують рахунки особи, про:

рух коштів на них із дати відкриття рахунків, але не більше ніж за три останніх місяці;

залишки на рахунках станом на відповідну дату (для погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також для погодження змін, що вносяться до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку) або на дату, що передує відповідній даті (для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, а також для перевірки структури власності банку щодо її прозорості), –

а також запевнення банку про те, що банк здійснив перевірку джерел походження коштів на рахунках в обсязі, передбаченому законодавством, яке застосовується до діяльності цього банку.

Документи, визначені цим підпунктом, не подаються для оцінки фінансового стану фізичної особи в частині придбання акцій (паїв) банку на вторинному ринку для погодження змін, що вносяться до статуту банку у зв’язку зі збільшенням статутного капіталу банку”;

підпункти 6 – 8 викласти в такій редакції:

“6) інформація за підписом особи, що засвідчується нотаріально, про власні кошти фізичної особи та джерела їх походження;

7) копії декларацій про майновий стан і доходи, які подавались особою на виконання вимог антикорупційного законодавства (якщо такі декларації

подавалися);

8) інші документи, що підтверджують розмір власних коштів фізичної особи та джерела їх походження”;

перше речення пункту 29 викласти в такій редакції:

“29. Фізична особа подає податковій декларації за останній звітний рік, а також за ту кількість років, яка є необхідною для підтвердження джерел походження власних коштів фізичної особи”;

пункти 30 та 31 викласти в такій редакції:

“30. Розмір власних коштів фізичної особи – засновника юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або учасника банку, який здійснює внески до статутного капіталу банку та/або придбав акції банку на вторинному ринку, вважається достатнім, якщо він є більшим, ніж ціна акцій (паїв) банку, визначена відповідними договорами купівлі-продажу акцій (паїв) або договорами підписки на акції.

Розмір власних коштів фізичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, вважається достатнім, якщо він є більшим, ніж величина частини регулятивного капіталу банку, пропорційна частці, яку розмір участі, що набувається або збільшується, становить у статутному капіталі банку.

Розмір власних коштів фізичної особи, яка є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку (для оцінки структури власності банку щодо її прозорості), є достатнім, якщо він є більшим, ніж величина частини регулятивного капіталу банку, пропорційна частці, яку розмір набутої участі становить у статутному капіталі банку.

Розмір регулятивного капіталу банку визначається станом на останню дату звітного місяця, що передує відповідній даті. Якщо розмір регулятивного капіталу банку є меншим, ніж його статутний капітал, то для оцінки достатності власних коштів фізичної особи використовується розмір статутного капіталу банку.

31. Власними коштами фізичної особи у випадках, визначених абзацом першим пункту 30 цієї глави, можуть бути виключно грошові кошти, які належать фізичній особі на праві власності.

Власними коштами фізичної особи для їх оцінки у випадках, визначених абзацами другим і третім пункту 30 цієї глави, можуть бути грошові кошти та інше майно, яке належить фізичній особі на праві власності.

Власними коштами фізичної особи не можуть уважатися кошти (майно), отримані нею за договорами позики, кредиту та іншими правочинами, за якими такі кошти підлягають поверненню.

Якщо власними коштами фізичної особи для підтвердження відповідності її фінансового стану є майно, то до Національного банку подається звіт суб'єкта оціночної діяльності про оцінку ринкової вартості цього майна. До звіту додаються:

документи, які підтверджують право власності особи на майно та відсутність обтяжень щодо цього майна;

копія договору або іншого правочину, у результаті виконання якого особа отримала майно у власність;

копія сертифіката суб'єкта оціночної діяльності”;

доповнити главу новими пунктами такого змісту:

“32. Доходами, що можуть бути джерелом власних коштів фізичної особи, є фактично отримані фізичною особою на законних підставах доходи з джерел їх походження в Україні або за її межами.

33. Для підтвердження джерел походження коштів Національний банк має право запитувати додаткові документи та інформацію, у тому числі щодо джерел походження коштів у третіх осіб, від яких фізична особа отримала такі кошти”.

2. У розділі II:

1) у главі 1:

у другому реченні пункту 1.5 слово та цифру “статті 8” виключити, після слова “надрукований” доповнити цифрами та словом “12 або”;

у пункті 1.6:

абзац третій викласти в такій редакції:

“копій установчих документів (для юридичних осіб України – засвідчених нотаріально або самою юридичною особою, для іноземних юридичних осіб – за формою, передбаченою цим Положенням для документів іноземних юридичних осіб)”;

абзац шостий виключити.

У зв'язку з цим абзаци сьомий – дев'ятий уважати відповідно абзацами шостим – восьмим;

в абзаці сьомому слова “уповноваженої засновниками особи чи засвідчені” замінити словами “самої фізичної особи, її уповноваженої особи чи”;

в абзаці восьмому слова “уповноваженої засновниками особи” замінити словами “самої фізичної особи, її уповноваженої особи”;

у пункті 1.7:

абзац шостий викласти в такій редакції:

“інформації про кредитну історію від кваліфікованих бюро кредитних історій”;

абзац тринадцятий викласти в такій редакції:

“інформації про кредитну історію від кваліфікованих бюро кредитних історій”;

2) у главі 4:

пункт 1 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Документи для погодження набуття істотної участі в разі створення нового банку подаються до Національного банку разом із документами, потрібними для погодження статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність”;

підпункт 6 пункту 13 доповнити словами “(у разі встановлення такої оплати Національним банком)”;

у підпункті 2 пункту 16 слово та цифру “глави 1” замінити словом та цифрою “глави 3”;

у підпункті 2 пункту 17 слово та цифру “глави 1” замінити словом та цифрою “глави 3”;

пункт 22 викласти в такій редакції:

“22. Національний банк має право встановити винятки щодо необхідності подання окремих документів або щодо форми окремих документів для погодження набуття істотної участі в банку для публічної компанії, держави (в особі відповідного державного органу), територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування) або міжнародної фінансової установи, а також для осіб, які ними контролюються та через яких вони набувають істотну участь у банку”.

3. У розділі III:

1) пункт 1.2 глави 1 викласти в такій редакції:

“1.2. Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, протягом тижня після внесення державним реєстратором відповідного запису до Єдиного державного реєстру надсилає Національному банку повідомлення про державну реєстрацію юридичної особи”;

2) у главі 2:

в абзаці другому пункту 2.3 слова “тарифний комітет, підрозділ” замінити словом “підрозділ”;

доповнити главу новим пунктом такого змісту:

“2.11. Рішення про надання нової (на заміну втраченої) банківської ліцензії банку приймається уповноваженою особою Національного банку”;

3) у главі 3:

у пункті 3.7:

в абзаці першому слова “Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подає” замінити словами “Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або банк, у який призначено/обрано особу, подає”;

підпункти “б” та “в” викласти в такій редакції:

“б) копії/копій диплома/дипломів про вищу освіту (що засвідчується банком або нотаріально).

Копія документа про вищу освіту, виданого іноземним навчальним закладом, подається разом із копією рішення, виданого в порядку, визначеному законодавством України, щодо визнання цього іноземного документа про освіту. Ця вимога не поширюється на документи про освіту, видані навчальними закладами держав – членів Європейського Союзу, Швейцарії, Норвегії та Ісландії. У разі неможливості встановлення відповідності професійної придатності особи з документа про освіту, виданого навчальними закладами держав – членів Європейського Союзу, Швейцарії, Норвегії та Ісландії, Національний банк має право вимагати подання копії рішення щодо визнання цього іноземного документа про освіту (розгляд пакета документів зупиняється до подання Національному банку запитуваного документа);

в) копії трудової книжки, що засвідчується на останньому місці роботи або нотаріально, або для фізичних осіб-іноземців – резюме, підписане особою, справжність підпису якої засвідчується банком або нотаріально”;

перше речення підпункту “г” викласти в такій редакції:

“г) ксерокопій сторінок паспорта, які містять фотографію, прізвище, ім’я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб-іноземців у разі наявності), інформацію про громадянство, засвідчених підписом самої фізичної особи чи її уповноваженої особи або банком, або нотаріально”;

підпункт “д” викласти в такій редакції:

“д) інформації контролюючого органу про стан виконання обов’язків фізичною особою як платника податків (довідки органу податкової служби країни проживання/перебування фізичної особи-іноземця про належне виконання ним своїх обов’язків як платника податків, якщо законодавством країни його проживання/перебування передбачено надання такої довідки)”;

підпункт “е” викласти в такій редакції:

“е) інформації органу банківського нагляду іноземної держави про те, що немає/є фактів/факти порушень банківського законодавства та професійної етики зазначеними особами, якщо вони працюють в іноземному банку, та/або інформації банку, у якому працює іноземець, про відсутність/наявність фактів порушень банківського законодавства та професійної етики кандидатом на зазначену посаду”;

у підпункті “ж” слово “проживання” замінити словами “проживання/перебування”;

у пункті 3.8:

в абзаці першому слова “Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подає” замінити словами “Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або банк, у який призначено/обрано особу, подає”;

підпункти “б” та “в” викласти в такій редакції:

“б) копії/копій диплома/дипломів про освіту (що засвідчується банком або нотаріально).

Копія документа про вищу освіту, виданого іноземним навчальним закладом, подається разом із копією рішення, виданого в порядку, визначеному законодавством України, щодо визнання цього іноземного документа про освіту. Ця вимога не поширюється на документи про освіту, видані навчальними закладами держав – членів Європейського Союзу, Швейцарії, Норвегії та Ісландії. У разі неможливості встановлення відповідності професійної придатності особи з документа про освіту, виданого навчальними закладами держав – членів Європейського Союзу, Швейцарії, Норвегії та Ісландії, Національний банк має право вимагати подання копії рішення щодо визнання цього іноземного документа про освіту (розгляд пакета документів зупиняється до подання Національному банку запитуваного документа);

в) копії трудової книжки, що засвідчується на останньому місці роботи або нотаріально, або для фізичних осіб-іноземців – резюме, підписане особою, справжність підпису якої засвідчується банком або нотаріально.

Особи, які працювали в банківській системі іншої держави, надають інформацію, на підставі якої можна зробити висновок щодо наявності в особи належного стажу роботи в банківській системі за відповідним фахом та на керівних посадах, у формі резюме. Резюме має бути підписане уповноваженою особою або самою особою, підпис якої засвідчується банком або нотаріально”;

перше речення підпункту “г” викласти в такій редакції:

“г) ксерокопій сторінок паспорта, які містять фотографію, прізвище, ім’я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб-іноземців у разі наявності), інформацію про громадянство, засвідчених підписом власника паспорта чи уповноваженої особи або банком, або нотаріально”;

підпункт “г” доповнити словами “(інформація надається за останні п’ять років роботи в банківській системі іноземної держави)”;

підпункт “д” викласти в такій редакції:

“д) довідки органів податкової служби країни проживання/перебування фізичної особи-іноземця про належне виконання ним своїх обов’язків як платника податків, якщо законодавством країни його проживання/перебування передбачено надання такої довідки”;

у підпункті “з” слово “проживання” замінити словами “проживання/перебування”;

у пункті 3.11:

в абзаці першому слова “(рішення приймається Комітетом з питань нагляду)” виключити;

після абзацу другого доповнити новим абзацом третім такого змісту:

“Рішення про надання банківської ліцензії юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, приймається Комітетом з питань нагляду.

Рішення про надання банківської ліцензії перехідному банку приймається уповноваженою особою Національного банку”;

4) у главі 4:

абзац другий пункту 4.1 виключити;

пункт 4.4 викласти в такій редакції:

“4.4. Банк у разі призначення голови наглядової (спостережної) ради, його заступників або членів наглядової (спостережної) ради банку або осіб, які виконують їх обов’язки, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 3.7 глави 3 розділу III цього Положення, з наданням інформації (крім державних банків) щодо статусу члена наглядової (спостережної) ради [учасник банку, представник учасника банку (зазначити, якого саме) або незалежний член]”;

у пункті 4.5:

в абзаці першому слова “бухгалтер банку” замінити словами “бухгалтер банку, керівник, головний бухгалтер філії іноземного банку на території України”;

абзац другий після слова “подання” доповнити словами “повного пакета”;

пункт 4.6 викласти в такій редакції:

“4.6. Національний банк визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади голови, його заступників і членів наглядової (спостережної) ради банку, представників юридичної особи – члена наглядової (спостережної) ради, професійну придатність та ділову репутацію заступників голови та членів правління, заступників головного бухгалтера в місячний строк з дня отримання всіх документів, передбачених пунктами 3.7, 3.8 глави 3 розділу III цього Положення та повідомляє банк про відповідне рішення листом”;

доповнити главу новим пунктом такого змісту:

“4.9. Національний банк має право не застосовувати щодо фізичної особи (крім осіб, які були власниками істотної участі у відповідному банку) ознак, передбачених абзацами шостим – дев’ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, у разі погодження призначення або визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації керівника банку в порядку та за умов, передбачених цим пунктом.

Для розгляду питання про погодження призначення або визначення професійної придатності та ділової репутації фізичної особи в порядку, передбаченому цим пунктом, додатково до пакета документів, передбаченого цим Положенням, подається клопотання банку, у якому особа буде керівником, про незастосування щодо особи ознак відсутності бездоганної ділової репутації.

У клопотанні зазначаються обставини, у зв’язку з якими банк просить Національний банк не застосовувати щодо особи ознак, передбачених абзацами шостим – дев’ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, зокрема ознак, що вказують на відношення особи до обставин, у зв’язку з

якими відповідний банк був віднесений до категорії неплатоспроможних, або обставин, у зв'язку з якими в банку була відкликана банківська ліцензія. До клопотання долучаються письмові пояснення самої особи та копії документів, які підтверджують аргументи, викладені в клопотанні банку та поясненнях особи.

Додатково до Національного банку можуть бути подані клопотання інших фізичних та юридичних осіб щодо ділової репутації особи.

Клопотання підписується уповноваженою особою банку та додатково підписується:

щодо кандидатів на посаду голови та членів ради банку – власниками істотної участі в банку (їх уповноваженими особами), які самостійно або сукупно володіють участю в банку, розмір якої перевищує 50 відсотків;

щодо кандидатів на посаду голови та членів правління банку – головою ради банку або власниками істотної участі в банку (їх уповноваженими особами), які самостійно або сукупно володіють участю в банку, розмір якої перевищує 50 відсотків.

За наявності клопотання в складі пакета документів рішення про погодження призначення або визначення професійної придатності та ділової репутації керівника банку приймає Комітет з питань нагляду.

Питання про визначення професійної придатності та ділової репутації керівника банку не передається на розгляд Комітету з питань нагляду в разі:

подання неповного пакета документів;

невідповідності поданих документів вимогам цього Положення;

невідповідності професійної придатності особи вимогам статті 42 Закону;

наявності інших ознак, передбачених пунктами 14, 15 глави 2 розділу I цього Положення (крім ознак, передбачених абзацами шостим – дев'ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення).

Комітет з питань нагляду розглядає клопотання, а також інформацію та висновки, надані підрозділами Національного банку та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. За результатами розгляду Комітет з питань нагляду приймає рішення про погодження призначення або про відмову в погодженні призначення голови правління або головного бухгалтера банку, про відповідність або невідповідність професійної придатності та ділової репутації іншого керівника банку.

У разі прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про погодження призначення або про відповідність професійної придатності та ділової репутації керівника банку, відповідні ознаки, передбачені абзацами шостим – дев'ятим підпункту 5 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, не застосовуються щодо цієї особи в разі визначення її ділової репутації надалі (у тому числі в разі розгляду питання про набуття або збільшення такою особою істотної участі в банку).

Цей порядок застосовується також до відповідальних працівників банку, які не є керівниками банку, якщо Національний банк перевіряє відповідність їх

ділової репутації та професійної придатності в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку”;

5) у підпункті “ж” пункту 5.1 глави 5 слова “тарифного, з питань” замінити словами “з питань”.

4. У пункті 3.3 глави 3 розділу VI слова “Комітет з питань нагляду” замінити словами “уповноважена особа Національного банку”.

5. У розділі VII:

1) у главі 1:

пункт 1.1 викласти в такій редакції:

“1.1. Зміни, що вносяться до статуту банку, оформляються шляхом викладення статуту банку в новій редакції відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію та набирають чинності з дня їх державної реєстрації”;

абзаци четвертий та п’ятий пункту 1.2 викласти в такій редакції:

“статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку (та підписаний головою правління – для державних банків), у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення.

Протокол загальних зборів учасників банку, створеного у формі акціонерного товариства, складається та оформляється відповідно до вимог Закону України “Про акціонерні товариства”;

у пункті 1.3:

в абзаці першому слова “збільшення свого статутного капіталу” замінити словами “зміни розміру статутного капіталу банку”;

у підпункті “а” слово “збільшення” замінити словами “зміну розміру”;

у підпункті “б” слово “збільшення” замінити словами “зміни розміру”;

підпункт “в” доповнити словами “(подається в разі збільшення статутного капіталу банку)”;

підпункт “г” доповнити словами “(подаються в разі збільшення статутного капіталу банку)”;

підпункти “г” та “д” викласти в такій редакції:

“г) документи, що дають змогу зробити висновок про фінансовий стан таких учасників банку (подаються в разі збільшення статутного капіталу банку):

юридичних осіб – власників істотної участі, які здійснили додаткові внески до статутного капіталу банку або придбали акції/паї банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення), та юридичних осіб, які не є власниками істотної участі та вносять кошти до статутного капіталу банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, – згідно з вимогами пункту 23 глави 3 розділу I цього Положення;

фізичних осіб – власників істотної участі, які здійснили додаткові внески до статутного капіталу банку або придбали акції/паї банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення), та фізичних осіб, які не є власниками істотної участі та вносять кошти до статутного капіталу банку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, – згідно з вимогами пункту 28 глави 3 розділу I цього Положення.

Фінансова звітність іноземних юридичних осіб і висновки аудиторів/аудиторських фірм, що складені за підсумками проведеної перевірки цієї фінансової звітності, не подаються, якщо ці документи попередньо подавалися до Національного банку учасниками банку/банком для погодження набуття/збільшення істотної участі в банку або погодження змін, що вносилися до статутів банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку, якщо немає потреби підтвердження наявності власного капіталу для придбання акцій банку за ці періоди;

д) копії платіжних документів про здійснення учасником банку повної сплати визначених у підпункті “г” цього пункту внесків до статутного капіталу банку за акції/паї банку та/або виписку банку-емітента про зарахування коштів, що вносяться до його статутного капіталу (подаються в разі збільшення статутного капіталу банку)”;

підпункт “е” доповнити словами “(подається в разі збільшення статутного капіталу банку)”;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

“ж) таблицю збільшення (зменшення) статутного капіталу банку (додаток 17)”;

після пункту 1.3 доповнити главу новими пунктами 1.4, 1.5 такого змісту:

“1.4. Банк у разі збільшення свого статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу та обліковувалися на балансі банку понад три роки, додатково до документів, зазначених у пункті 1.2 цієї глави, зобов'язаний подати:

а) рішення загальних зборів учасників банку про збільшення статутного капіталу банку за рахунок коштів, залучених на умовах субординованого боргу, та проведення розміщення акцій банку;

б) рішення загальних зборів учасників банку про затвердження змін до статуту в частині збільшення статутного капіталу банку;

в) рішення уповноваженого органу про затвердження результатів розміщення акцій, якщо банк створений у формі акціонерного товариства;

г) копії (нотаріально засвідчені) документів, необхідних для ідентифікації нових учасників банку, які придбали акції/паї банку в розмірі одного і більше

відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами, визначеними пунктом 1.6 глави 1 розділу II цього Положення;

г) копії платіжних документів, які підтверджують спрямування учасником банку коштів, залучених на умовах субординованого боргу, на здійснення внесків до статутного капіталу банку за акції банку, та/або виписки банку-емітента про зарахування коштів, що вносяться до його статутного капіталу, разом з інформацією про стан формування статутного капіталу банку, засвідченою підписами голови правління і головного бухгалтера банку та відбитком печатки банку (додаток 17);

д) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, засвідчену нотаріально або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

е) копію рішення Національного банку про надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу у зв'язку із спрямуванням цих коштів на збільшення статутного капіталу банку;

є) у разі придбання акцій/паїв власниками істотної участі в банку на вторинному ринку в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення) – документи, визначені підпунктами “Г”, “є” пункту 1.3 цієї глави.

1.5. У разі збільшення статутного капіталу банку одночасно за рахунок додаткових внесків до статутного капіталу банку та за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу й обліковувалися на балансі банку понад три роки, до Національного банку подаються документи, визначені пунктами 1.3 та 1.4 цієї глави”.

У зв'язку з цим пункти 1.4 – 1.17 уважати відповідно пунктами 1.6 – 1.19;

абзац третій пункту 1.7 після слова “ринку” доповнити словами “в розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу банку (без урахування його збільшення)”;

в абзаці другому пункту 1.8 слова “змінах до” замінити словами “новій редакції”;

в абзаці другому пункту 1.12 слова “змін до статуту, титульні сторінки кожної з яких” замінити словами “статуту банку в новій редакції, титульні сторінки яких”;

у пункті 1.13:

після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“якщо внаслідок збільшення статутного капіталу банку учасник банку набуває істотну участь у банку або збільшує набуту раніше істотну участь у

банку понад граничні значення, установлені частиною першою статті 34 Закону, без погодження Національного банку”.

У зв'язку з цим абзаци сьомий та восьмий уважати відповідно абзацами восьмим та дев'ятим;

абзац дев'ятий викласти в такій редакції:

“якщо структура власності банку визнана Національним банком непрозорою”;

пункт 1.15 викласти в такій редакції:

“1.15. Банк протягом п'яти робочих днів після внесення державним реєстратором відповідного запису до Єдиного державного реєстру надсилає Національному банку електронне повідомлення про проведення державної реєстрації змін до статуту (додаток 18).

У разі зміни найменування банк надсилає Національному банку клопотання про заміну банківської ліцензії та інших дозволів, виданих Національним банком (рішення про надання банківської ліцензії приймається уповноваженою особою Національного банку)”;

в абзаці другому пункту 1.16 слова “у листі” замінити словами “електронною поштою Національного банку”;

в абзаці другому пункту 1.18 слова “змін до статуту” замінити словами “статуту банку в новій редакції”;

пункт 1.19 викласти в такій редакції:

“1.19. Банк, що втратив статус перехідного, після державної реєстрації статуту банку в новій редакції здійснює дії, визначені пунктом 1.15 цієї глави”;

2) абзац другий пункту 2.3 глави 2 після слова “дозвіл” доповнити словами “(рішення про погодження)”;

3) у пункті 3.4 глави 3 слова “про те, представником якого учасника банку він є” замінити словами “щодо статусу членів наглядової (спостережної) ради (учасник банку, представником якого учасника банку він є або незалежний член)”;

4) у главі 5:

пункт 5.2 після абзацу п'ятого доповнити новим абзацом шостим такого змісту:

“У разі внесення змін до положення про філію у зв'язку зі зміною її найменування філія додатково подає клопотання про заміну банківської ліцензії та інших дозволів, виданих Національним банком (рішення приймає уповноважена особа Національного банку)”;

у пункті 5.4:

в абзаці першому слова “уповноважена особа Національного банку” замінити словами “Комітет з питань нагляду в разі зміни розміру приписного капіталу філії, в інших випадках – уповноважена особа Національного банку”;

в абзаці другому слова “уповноваженою особою” замінити словами “Комітетом з питань нагляду/уповноваженою особою”;

5) у главі 6:

пункт 6.1 викласти в такій редакції:

“6.1. Національний банк здійснює контроль за відповідністю ділової репутації голови правління, головного бухгалтера банку, їх заступників, членів правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та осіб, що виконують їх обов’язки, голови наглядової (спостережної) ради, його заступників, членів наглядової (спостережної) ради банку, керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту філії іноземного банку та осіб, що виконують їх обов’язки (далі – керівники банку), вимогам законодавства України протягом усього часу їх перебування на зазначених посадах”;

пункт 6.3 доповнити новим абзацом такого змісту:

“виявлення Національним банком ознак відсутності бездоганної ділової репутації керівників банку, передбачених цим Положенням”;

б) у главі 7:

підпункт 3 пункту 3 викласти в такій редакції:

“3) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення”;

підпункт 4 пункту 4 викласти в такій редакції:

“4) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення”;

у пункті 5:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення”;

підпункт 6 виключити.

У зв’язку з цим підпункт 7 уважати підпунктом 6;

в абзаці восьмому слово “аудитора” замінити словами “Національного банку”;

підпункт 3 пункту 6 викласти в такій редакції:

“3) статут банку в новій редакції, засвідчений відбитком печатки банку та оформлений відповідно до вимог Закону про державну реєстрацію, у трьох примірниках з урахуванням пункту 1.5 глави 1 розділу II цього Положення”;

в абзаці восьмому пункту 7 слова “погоджених, прошитих змін до статуту банку” замінити словами “погодженого, прошого статуту банку в новій редакції”.

6. У тексті Положення слова “змін до статуту банку” замінити словами “статуту банку в новій редакції”.

7. У додатку 2 до Положення:

1) у відмітці до додатка слова та цифри “(підпункт “а” пункту 1.7 глави 1 розділу II)” замінити словами та цифрами “(пункт 25 глави 3 розділу I)”;

2) у розділі III:

абзац перший пункту 13 викласти в такій редакції:

“13. Перелік юридичних осіб, у тому числі банків, у яких юридична особа має пряму або опосередковану істотну участь або є одним з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності таких юридичних осіб”;

абзац перший пункту 14 викласти в такій редакції:

“14. Інформація про фізичних осіб, які володіють прямою або опосередкованою істотною участю в цій юридичній особі або входять до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності такої юридичної особи”;

абзац перший пункту 15 викласти в такій редакції:

“15. Інформація про юридичних осіб, які володіють прямою або опосередкованою істотною участю в цій юридичній особі чи входять до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності такої юридичної особи”;

3) пункт 16 розділу IV викласти в такій редакції:

“16. Інформація про позики (кредити), одержані юридичною особою:

№ з/п	Особа (у тому числі банк), яка надала позику (кредит)	Номер договору	Дата договору	Сума та валюта позики (кредиту)	Термін погашення позики (кредиту)	Заборгованість за договором станом на дату заповнення анкети	Інформація про порушення юридичною особою умов договору
1	2	3	4	5	6	7	8

8. У додатку 3 до Положення:

1) розділ III викласти в такій редакції:

“III. Відомості про трудову діяльність

№ з/п	Прізвище, ініціали	Займані посади за останні 10 років			
		найменування роботодавця	посада	строк перебування на посаді (з __ до __)	причина звільнення
1	2	3	4	5	6

2) у пункті 6 опису параметрів заповнення анкети членів виконавчого органу та наглядової ради юридичної особи слово “п’ять” замінити цифрами “10”.

9. У додатку 4 до Положення:

1) пункт 6 розділу I викласти в такій редакції:

“6. Чи є фізична особа пов’язаною з банком (якщо так, то зазначити код типу пов’язаності та ознаки пов’язаності особи з банком)? _____”;

2) абзац перший пункту 15 розділу III викласти в такій редакції:

“15. Перелік юридичних осіб, у тому числі банків, у яких фізична особа має істотну участь або в структурі власності яких є одним з 10 найбільших остаточних ключових учасників”;

3) пункт 19 розділу IV викласти в такій редакції:

“19. Інформація про кредити (позики), одержані фізичною особою:

№ з/п	Особа (у тому числі банк), яка надала позику (кредит)	Номер договору	Дата договору	Сума та валюта позики (кредиту)	Термін погашення позики (кредиту)	Заборгованість за договором станом на дату заповнення анкети	Інформація про порушення фізичною особою умов договору
1	2	3	4	5	6	7	8

10. Пункт 1 додатка 5 до Положення після абзацу другого доповнити новим абзацом третім такого змісту:

“Розрахунок розміру власних коштів може здійснюватися на підставі консолідованої фінансової звітності також щодо юридичних осіб, переважним видом діяльності яких є утримання (володіння) корпоративними правами інших юридичних осіб”.

11. Додаток 7 до Положення викласти в такій редакції:

“Додаток 7
до Положення про порядок
реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(підпункт 1 пункту 13 глави 4
розділу II)

Повідомлення
про наміри набуття/збільшення
(вказати потрібне)
істотної участі в банку

_____ (повне офіційне найменування банку, його місцезнаходження)

Прошу погодити _____
[найменування юридичної особи та/або прізвище, ім'я та по батькові

_____ фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано самостійно чи спільно з іншими особами володітиме істотною участю в банку, із зазначенням контролера (у разі його наявності)]

одноосібне/спільне набуття/збільшення істотної участі, у результаті чого
(вказати потрібне) (вказати потрібне)
істотна участь становитиме _____ відсотків статутного капіталу банку.

Я, _____,
(прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписує заяву)

стверджую, що інформація, надана в повідомленні, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і даних, що в них містяться.

У разі будь-яких змін в інформації, що зазначена в цьому повідомленні, зобов'язуюся повідомити про них Національний банк України протягом 10 днів із дня їх виникнення.

Керівник юридичної особи _____
(підпис) (ініціали, прізвище)
М. П.

Фізична особа _____
(підпис, засвідчений нотаріально, ініціали, прізвище)

Дата _____”.

12. У додатку 12 до Положення:

1) пункт 19 викласти в такій редакції:

“19. Чи маєте Ви невиконані або неналежно виконані зобов’язання фінансового характеру перед іншими особами?”

(якщо так, то зазначити, які саме зобов’язання, у якому розмірі, перед якою особою та з яких причин

були невиконані або неналежно виконані, а також подальші плани щодо виконання/невиконання

цих зобов’язань) ”;

2) друге речення примітки викласти в такій редакції: “Підпис цієї особи засвідчується банком або нотаріально”.

13. Додаток 13 до Положення викласти в такій редакції:

“Додаток 13
до Положення про порядок
реєстрації та ліцензування банків,
відкриття відокремлених підрозділів
(пункт 3.9 глави 3 розділу III)

Інформація про керівників підрозділів банку та окремих спеціалістів

№ з/п	Прізвище, ім’я та по батькові	Посада	Освіта (який навчальний заклад закінчив і коли, отримана спеціальність)	Стаж роботи в банківській системі		
				загальний	за відповідним фахом	на керівних посадах
1	2	3	4	5	6	7

Голова правління банку _____
(підпис)

М. П. ”.

_____ (ініціали, прізвище)

14. У додатку 15 до Положення слова “найменування територіального управління Національного банку України за місцезнаходженням банку” замінити словами “назва підрозділу Національного банку з реєстраційних питань та ліцензування”.

15. Доповнити Положення новим додатком такого змісту:

“Додаток 18
до Положення про порядок реєстрації та
ліцензування банків, відкриття
відокремлених підрозділів
(пункт 1.15 глави 1 розділу VII)

(назва підрозділу Національного банку з
реєстраційних питань та ліцензування)

“ ____ ” _____ 20__ рік

Повідомлення про проведення
державної реєстрації змін до статуту банку

(повне офіційне найменування банку)

Дата погодження Національним банком змін до статуту банку	Відомості про державну реєстрацію змін до статуту банку				Примітки
	дата реєстраційної дії	номер реєстраційної дії	прізвище та ініціали державного реєстратора	короткий опис змін, унесених до статуту банку	
1	2	3	4	5	6

(посада уповноваженої особи банку)

(підпис)

(ініціали, прізвище)”.

Директор Департаменту методології

Н. В. Іваненко

ПОГОДЖЕНО

В. о. заступника Голови
Національного банку України

(підпис) К. В. Рожкова

“ ____ ” _____ 2016 року
(дата)