



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

21 липня 2022 року

Київ

№ 155

Про внесення змін до
деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ “Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”, з метою вдосконалення порядку ліцензування банків та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 “Про затвердження Положення про ліцензування банків” (зі змінами) такі зміни:

1) у пункті 4:
в абзаці першому підпункту 1 цифри “2022” замінити цифрами “2023”;
в абзаці першому підпункту 2 цифри “2023” замінити цифрами “2024”;
у підпункті 3 слово та цифри “липня 2024” замінити словом і цифрами “січня 2025”;

2) пункти 6, 7 викласти в такій редакції:
“6. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 65 глави 6 розділу II Положення, не застосовуються до фізичної особи, якщо така особа була погоджена Національним банком України на посаду в банку (було погоджено призначення особи/визначено відповідність її професійної придатності та ділової репутації) або якщо такій особі було надано погодження (дозвіл) на набуття істотної участі в банку після прийняття визначеного в підпункті 3 пункту 65 глави 6 розділу II Положення рішення щодо фінансової установи, іноземної фінансової установи.

7. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 69 глави 7 розділу II Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо такій особі

було надано погодження (дозвіл) на набуття істотної участі в банку після прийняття визначеного в підпункті 2 пункту 69 глави 7 розділу II Положення рішення щодо фінансової установи, іноземної фінансової установи.”;

3) постанову після пункту 8 доповнити двома новими пунктами 8¹, 8² такого змісту:

“8¹. Банкам України забезпечити подання до Національного банку України витягів з анкет власників істотної участі в банку, керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера банку за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, з таблицями, що містять загальну інформацію щодо особи, інформацію щодо її ділової репутації, кінцевою частиною анкети з підтвердженням особою наданої інформації та інформацією про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки, а також запевнення банку, що ним здійснено перевірку особи на відповідність вимогам щодо ділової репутації, визначених Положенням, та про відповідність особи таким вимогам для моніторингу відповідності зазначених осіб вимогам щодо ділової репутації, визначених Положенням, у такі строки:

1) протягом двох місяців із дня припинення/скасування воєнного стану в Україні – щодо керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера банку;

2) протягом чотирьох місяців із дня припинення/скасування воєнного стану в Україні – щодо власників істотної участі в банку.

8². Власник істотної участі в банку, керівник банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер банку має право подати до Національного банку України клопотання про незастосування до нього виявленої ознаки небездоганної ділової репутації, складене згідно з вимогами пунктів 77, 78 глави 10 розділу II Положення, якщо щодо нього є ознака, визначена в:

1) підпунктах 8, 9 пункту 62, підпунктах 1, 3, 4, 5 пункту 64 глави 6 розділу II Положення, у підпункті 6 пункту 66, пункті 68 глави 7 розділу II Положення;

2) пункті 65 глави 6, пункті 69 глави 7 розділу II Положення, якщо такій особі було надано погодження (дозвіл) на набуття істотної участі в банку або якщо така особа була погоджена Національним банком України на посаду в банку (було погоджено призначення особи/визначено відповідність її

професійної придатності та ділової репутації) до прийняття відповідного рішення щодо фінансової установи, іноземної фінансової установи.

Національний банк України розглядає подане клопотання в порядку, визначеному в главі 10 розділу II Положення.”.

2. Затвердити Зміни до Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами), що додаються.

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

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Ярослава Матузку.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 22

Зміни
до Положення про ліцензування банків

1. У розділі I:

1) у пункті 2 глави 1:

пункт після підпункту 19 доповнити новим підпунктом 19¹ такого змісту:

“19¹) іноземна фінансова установа – іноземна компанія, яка має статус фінансової установи відповідно до законодавства іноземної країни;”;

пункт після підпункту 22 доповнити новим підпунктом 22¹ такого змісту:

«22¹) кваліфікований електронний підпис (далі – КЕП) – кваліфікований електронний підпис, створений відповідно до вимог Закону України “Про електронні довірчі послуги”;»;

пункт після підпункту 23 доповнити новим підпунктом 23¹ такого змісту:

“23¹) керівник фінансової установи – керівник банку, одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради (наглядової ради) чи іншого органу, відповідального за здійснення нагляду, утворення та компетенція якого передбачена статутом фінансової установи, яка не є банком;”;

пункт після підпункту 36 доповнити новим підпунктом 36¹ такого змісту:

“36¹) податковий резидент – особа, яка відповідно до законодавства України/іноземної країни є резидентом України/іноземної країни для цілей оподаткування;”;

2) пункт 21 глави 2 викласти в такій редакції:

“21. Документи, передбачені в цьому Положенні, подаються до Національного банку в один із таких способів:

1) на паперових носіях з одночасним поданням електронних копій цих документів без накладання КЕП (далі – електронні копії документів);

2) у формі електронного документа, підписаного шляхом накладання КЕП, або електронної копії документа, засвідченої КЕП, – на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами

електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, та на вимогу Національного банку також подаються в електронній формі у форматі xlsx або іншому форматі.”;

3) у главі 4:

у пункті 52:

підпункт 1 після слова “батькові” доповнити словами “(за наявності)”;

підпункт 2 після слова “документа” доповнити словами “або копії сторінки паспорта”;

підпункт 1 пункту 53 доповнити словами та цифрами “або копій документів/сторінок документів, визначених у підпункті 1 пункту 52 глави 4 розділу I цього Положення, разом із копією документа, що містить інформацію про виїзд особи на постійне/тимчасове проживання за кордон”.

2. У розділі II:

1) підпункт 2 пункту 59 глави 5 викласти в такій редакції:

“2) погодження набуття або збільшення істотної участі в банку – щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у банку, усіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, а також керівників таких осіб (щодо юридичних осіб);”;

2) у главі 6:

пункт 62 доповнити чотирма новими підпунктами такого змісту:

“б) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації);

7) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

8) особа є громадянином чи податковим резидентом або місцем її постійного проживання є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

9) набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового

моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).”;

у пункті 64:

підпункти 1, 3, 4 викласти в такій редакції:

“1) припинення повноважень (звільнення) особи на вимогу державного органу протягом останніх трьох років [крім припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду особи у зв’язку з прийняттям Національним банком рішення про відмову в погодженні її на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи];”;

“3) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи (виконання обов’язків за посадою) сукупно протягом більше шести місяців без погодження Національним банком особи на таку посаду/посади, якщо таке погодження було обов’язковим відповідно до законодавства [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду без погодження Національним банком (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним банком – після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];

4) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю чи діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв’язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення).”;

пункт 65 викласти в такій редакції:

“65. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, є:

1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:

призначення тимчасової адміністрації та/або

віднесення до категорії неплатоспроможних, або визнання банкрутом, та/або

відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання/анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках і/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або

виключення з Державного реєстру фінансових установ і/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі – рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру);

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю або на посаді керівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи, іноземної фінансової установи (чи виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення посадової особи фінансової установи від посади.”;

3) у главі 7:

пункт 66 доповнити трьома новими підпунктами такого змісту:

«4) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації);

5) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

6) особу зареєстровано чи вона є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.»;

пункти 68, 69 викласти в такій редакції:

“68. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з господарською діяльністю, є:

1) особу внесено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Комісія з цінних паперів (застосовується протягом строку перебування в цьому списку);

2) публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинка розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною чи застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)].

69. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, є:

1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

2) можливість незалежно від володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки чи іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру.”;

4) пункт 72 глави 8 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) відкрите щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.”;

5) у главі 10:

пункти 76, 77 викласти в такій редакції:

“76. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпунктах 1–7 пункту 62 глави 6 або підпунктах 1–5 пункту 66 глави 7 розділу II цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною (рішення приймає Комітет з нагляду).

77. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпунктах 8, 9 пункту 62, пунктах 63–65 глави 6 або в підпункті 6 пункту 66, пунктах 67–70 глави 7 розділу II цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.”;

абзац перший пункту 80 викласти в такій редакції:

“80. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної чи юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпунктах 8, 9 пункту 62, пунктах 63–65 глави 6 або в підпункті 6 пункту 66, пунктах 67–70 глави 7 розділу II цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):”.

3. У розділі III:

1) у пункті 88 глави 11:

підпункт 2 доповнити словами “, надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу з метою спрямування коштів на збільшення статутного капіталу”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) акредитації філії іноземного банку в Україні в порядку, передбаченому главою 60 розділу X цього Положення.”;

2) у главі 18:

пункт 145, перше речення пункту 146 після слів “капіталу банку” доповнити словами “/до приписного капіталу філії іноземного банку”;

у пункті 147:

підпункт 3 виключити;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Юридична особа для підтвердження джерел власних коштів додатково зобов’язана в разі отримання вимоги Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.”;

главу після пункту 147 доповнити новим пунктом 147¹ такого змісту:

“147¹. Національний банк має право вимагати від юридичної особи надання документів та інформації для підтвердження того, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати, якщо подані документи за професійним судженням Національного банку:

1) не підтверджують/підтверджують не в повному обсязі відповідність джерел походження власних коштів та/або траси платежу грошових коштів вимогам підпунктів 1, 2 пункту 147 та/або підпунктів 1, 2 пункту 158 глави 18 розділу III цього Положення;

2) не є достатніми для оцінки фінансового стану юридичної особи;

3) є такими, що можуть містити недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про те, що фінансовий стан юридичної особи не відповідає вимогам, визначеним у главах 12–16 розділу III цього Положення, щодо відповідних випадків оцінки фінансового стану.”;

у пункті 158:

підпункт 3 виключити;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Юридична особа для розкриття траси платежу додатково зобов’язана на вимогу Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати. Національний банк має право вимагати таке підтвердження у випадках, передбачених у пункті 147¹ глави 18 розділу III цього Положення.”;

3) у главі 19:

підпункт 3 пункту 170 викласти в такій редакції:

“3) грошові кошти зберігаються в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати (крім випадків, передбачених у пункті 170¹ глави 19 розділу III цього Положення).”;

главу після пункту 170 доповнити новим пунктом 170¹ такого змісту:

“170¹. Документи та інформація для підтвердження того, що грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні/за кордоном, безперервно протягом одного року до відповідної дати, можуть не подаватися, якщо такі грошові кошти належали:

- 1) державі (в особі відповідного органу державної влади);
- 2) територіальній громаді (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- 3) міжнародній фінансовій установі;
- 4) публічній компанії;
- 5) банку;
- 6) страховій компанії;
- 7) юридичній особі за умови, що кошти отримані нею із підтверджених джерел, що відповідають вимогам пункту 147 глави 18 розділу III цього Положення.

Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, у тому числі від контрагентів юридичної особи, з метою перевірки отримання юридичною особою коштів із підтверджених джерел, уключуючи документи, передбачені в пункті 147¹ глави 18 розділу III цього Положення.”.

4. У пункті 217 глави 24 розділу IV слово “двох” замінити словом “трьох”.

5. У пункті 271 глави 31 розділу V:

1) у підпункті 10 слово “що” замінити словом “яка”;

2) підпункт 11 доповнити словами “, або письмове запевнення іноземної юридичної особи про відсутність у законодавстві цієї держави вимог щодо отримання такого дозволу (подається у складі анкети юридичної особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку)”;

3) абзац сімнадцятий доповнити словами “, або письмове запевнення фізичної особи-іноземця про відсутність у законодавстві цієї держави вимог щодо отримання такого дозволу (подається у складі анкети фізичної особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку)”.

6. У розділі VI:

1) у главі 38:

абзац перший пункту 313 після слова “керівники” доповнити словами “та окремі працівники”;

абзац другий пункту 319² після слова “книжці” доповнити словами “/електронній трудовій книжці,”;

2) у главі 39:

у підпункті 3 пункту 321 слова “, призначення заступника головного бухгалтера банку, якщо Національний банк раніше погодив його на посаду головного бухгалтера цього банку” виключити;

абзац перший пункту 330 після слів “керівника банку,” доповнити словами “заступника головного бухгалтера,”;

3) у главі 41:

пункт 344 викласти в такій редакції:

“344. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з будь-яким керівником банку, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (кандидатом на відповідну посаду) для визначення його відповідності встановленим законодавством України вимогам або для визначення наявності в ради банку та правління банку колективної придатності та здійснення оцінки забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає член Правління Національного банку).

Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з будь-яким керівником банку, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (кандидатом на відповідну посаду) у разі розгляду клопотання про незастосування до нього ознаки небездоганної ділової

репутації, визначеної в підпунктах 8, 9 пункту 62, пунктах 63–65 глави 6 розділу II цього Положення.

Комітет з нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником банку, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (кандидатом на відповідну посаду) для отримання інформації/пояснень, які можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам, і за результатами такої співбесіди прийняти рішення щодо такої відповідності/невідповідності.”;

підпункт 2 пункту 347 після слів “керівника банку,” доповнити словами “головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера,”;

пункти 352, 353 викласти в такій редакції:

“352. Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду керівника банку (крім заступника голови правління, членів правління банку), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку вживає заходів для обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду (якщо таке обрання/призначення вимагається законом) протягом:

1) двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні – для голови правління, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку;

2) чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні – для голови, його заступника та членів ради банку.

353. Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду заступника голови правління, члена правління банку забезпечує припинення повноважень такої особи протягом п’яти робочих днів (якщо така особа була призначена на відповідну посаду) та/або призначення іншої особи на відповідну посаду (якщо таке призначення вимагається законом) протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.”;

4) у пункті 356 глави 42 слова “Національний банк” замінити словами “Комітет з нагляду”;

5) пункти 363¹, 363² глави 43 виключити;

6) розділ після глави 43 доповнити новою главою 43¹ такого змісту:
“43¹. Дотримання вимог законодавства України щодо ради/правління банку

364¹. Банк перевіряє відповідність колективної придатності ради та/або правління банку визначеним законодавством України вимогам і/або здійснює оцінку забезпечення органами управління банку ефективного управління та контролю за діяльністю банку в разі:

1) щорічної оцінки ефективності діяльності ради та/або правління банку;

2) призначення на посаду голови та/або члена ради/правління банку;

3) припинення повноважень і/або звільнення голови та/або члена ради/правління банку;

4) зміни/перерозподілу повноважень/сфер відповідальності голови та/або члена ради/правління банку (крім випадків покладання виконання обов'язків голови та/або члена ради/правління банку на іншу особу на час його тимчасової відсутності).

364². Банк надає Національному банку інформацію про колективну придатність ради/правління банку за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, протягом 10 робочих днів із дня виникнення підстав, передбачених у підпунктах 1–4 пункту 364¹ глави 43¹ розділу VI цього Положення.

364³. Національний банк має право розглянути питання про відповідність колективної придатності ради та/або правління банку визначеним законодавством України вимогам і/або здійснити оцінку забезпечення органами управління банку ефективного управління та контролю за діяльністю банку в разі отримання інформації, визначеної в пункті 364² глави 43¹ розділу VI цього Положення.”;

7) у главі 44:

абзац другий пункту 365 виключити;

пункт 366 викласти в такій редакції:

“366. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку для оцінки їх відповідності вимогам законодавства України від банку, такої посадової особи.

Національний банк має право запросити керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу

внутрішнього аудиту банку на співбесіду з Кваліфікаційною комісією для оцінки їх відповідності вимогам законодавства України.”;

- пункт 367¹ виключити;
- абзац другий пункту 368 виключити;
- абзац другий пункту 369 виключити;
- пункт 372 виключити;

8) розділ після глави 44 доповнити новою главою 44¹ такого змісту:

“44¹. Здійснення Національним банком моніторингу за дотриманням вимог законодавства України щодо ради/правління банку

373¹. Національний банк постійно здійснює моніторинг наявності колективної придатності ради банку та правління банку та оцінку забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку.

373². Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо органів управління банку, усіх або окремих їх членів і їх діяльності для визначення колективної придатності ради банку та/або правління банку та/або для здійснення оцінки забезпечення органами управління банку ефективного управління та контролю за діяльністю банку від банку, голови та/або члена ради/правління банку.

373³. Національний банк має право запросити члена органу управління банку чи весь склад органу управління банку на співбесіду з Кваліфікаційною комісією для визначення колективної придатності ради банку та/або правління банку.

Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з членами органу управління банку в разі розгляду питання щодо відповідності колективної придатності ради банку та/або правління банку має право прийняти рішення про проведення тестування для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.

373⁴. Національний банк має право розглянути питання про відповідність колективної придатності ради та/або правління банку визначеним законодавством України вимогам і/або здійснення оцінки забезпечення органами управління банку ефективного управління та контролю за діяльністю банку в разі:

1) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність колективної придатності ради та/або правління банку визначеним законодавством України вимогам і/або незабезпечення органами управління банку ефективного управління та контролю за діяльністю банку;

2) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про недостовірність поданих до Національного банку інформації та документів щодо колективної придатності ради та/або правління банку, які за професійним судженням Національного банку вплинули чи могли вплинути на прийняття Національним банком рішення щодо відповідності колективної придатності ради та/або правління банку визначеним законодавством України вимогам;

3) виявлення порушень і/або недоліків у діяльності банку, що свідчать про низький рівень корпоративного управління в банку та неякісне виконання головою, його заступником або членом ради/правління банку посадових обов'язків;

4) виявлення ознак здійснення банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів банку;

5) виявлення недоліків у системі внутрішнього контролю банку, включно з тими, що стосуються управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

373⁵. Національний банк має право запросити члена органу управління чи весь склад органу управління банку для проведення співбесіди з членами Комітету з нагляду в разі розгляду питання про невідповідність колективної придатності ради та/або правління банку встановленим законодавством України вимогам і/або незабезпечення нею/ним/ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку.

373⁶. Національний банк має право розглянути питання про невідповідність колективної придатності ради та/або правління банку встановленим законодавством України вимогам і/або незабезпечення нею/ним/ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку без проведення співбесіди, якщо члени органу управління банку були на неї запрошені та без поважної причини не з'явилися.

373⁷. Національний банк має право прийняти рішення про невідповідність колективної придатності ради та/або правління банку встановленим законодавством України вимогам і/або незабезпечення нею/ним/ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку (рішення приймає Комітет з нагляду) та письмово вимагати вжиття заходів з удосконалення діяльності ради та/або правління банку, та/або зміни персонального складу ради та/або правління банку, якщо встановить за результатами банківського нагляду,

розгляду наявних інформації та документів, з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування (якщо такі проведено), що колективна придатність ради банку та/або правління банку не відповідає вимогам пункту 319¹ глави 38 розділу VI цього Положення, та/або якщо керівники банку не забезпечують належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення банком вимог законодавства України, та/або якщо загальними зборами учасників банку та/або радою банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності ради банку та/або правління банку з метою забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення про невідповідність колективної придатності ради та/або правління банку встановленим законодавством України вимогам і/або незабезпечення нею/ним/ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку протягом трьох робочих днів із дня його прийняття: банк – засобами електронної пошти, новостворений банк – письмово. Вимога про вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради та/або правління банку підписується уповноваженою особою Національного банку та направляється одночасно з копією відповідного рішення.

373⁸. Банк у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність колективної придатності ради та/або правління банку встановленим законодавством України вимогам і/або незабезпечення нею/ним/ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку забезпечує вжиття заходів щодо вдосконалення механізмів діяльності ради та/або правління банку, та/або для зміни персонального складу ради та/або правління банку в строк, визначений Національним банком.”.

7. У розділі VIII:

1) пункти 424, 425 глави 53 виключити;

2) у главі 54:

пункт 431 після слів “подає до Національного банку” доповнити словами та цифрами “не пізніше ніж за 10 днів до початку діяльності такого підрозділу”;

у пункті 435:

в абзаці першому слова “двох тижнів” замінити цифрами та словом “10 днів”;

підпункт 2 після слова “підрозділ” доповнити словами “і/або рішення про зміни щодо керівника відокремленого підрозділу”;

у пункті 436 слова “двох тижнів” замінити цифрами та словом “10 днів”;

у пункті 439 цифри та слова “20”, “припинення діяльності” замінити відповідно цифрами та словом “10”, “закриття”;

друге речення пункту 443 після слова “Повідомлення” доповнити словами “разом із рішенням уповноваженого органу банку про тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу (його засвідченою копією)”;

пункт 444 доповнити новим реченням такого змісту: “Повідомлення подається разом із рішенням уповноваженого органу банку про відновлення діяльності відокремленого підрозділу (його засвідченою копією).”;

3) у главі 55:

у пункті 449:

у підпункті 1 слова “три робочих дні” замінити цифрами та словом “10 днів”;

у підпункті 2 слова “наступного робочого дня” замінити словами “ніж за один день до припинення роботи”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Повідомлення про початок/припинення роботи пункту дистанційного обслуговування подається разом із відповідним рішенням уповноваженого органу банку (його засвідченою копією).”;

главу після пункту 449 доповнити новим пунктом 449¹ такого змісту:

“449¹. Банк у разі внесення змін до інформації та документів, які подаються згідно з підпунктом 1 пункту 449 глави 55 розділу VIII цього Положення, протягом 10 днів із дня внесення таких змін подає до Національного банку:

1) повідомлення про зміни в діяльності пункту дистанційного обслуговування за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) рішення уповноваженого органу банку про внесення відповідних змін (його засвідчену копію).”.

8. Главу 60 розділу X після пункту 491 доповнити новим пунктом 491¹ такого змісту:

“491¹. Заявник подає в довільній формі відомості, що дають змогу зробити висновок про наявність у філії іноземного банку відповідних спеціалістів, потрібних для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг, банківського обладнання, комп’ютерної техніки, програмного забезпечення, приміщень відповідно до вимог, установлених Національним банком, і відомості про організаційну структуру філії іноземного банку, оформлені згідно з додатком 3 до цього Положення.”.

9. У додатку 4 до Положення слово “_____ (№ витягу)” виключити.