



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

27 грудня 2024 року

Київ

№ 178

**Про затвердження Змін до Положення
про ліцензування банків**

Відповідно до статей 7, 15 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66 і 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою гармонізації процедур Національного банку України з питань ліцензування банків із загальними принципами адміністративної процедури, підвищення прозорості та ефективності здійснення Національним банком України функцій публічної адміністрації, а також удосконалення порядку ліцензування банків Правління Національного банку України **постановляє**:

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

2. Національний банк України здійснює розгляд заяв, клопотань, документів, отриманих до 31 грудня 2024 року, щодо яких станом на 01 січня 2025 року не прийнято рішення, відповідно до Положення з урахуванням строків, визначених законодавством України, що діяли на 31 грудня 2024 року, починаючи з 01 січня 2025 року.

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

4. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни
до Положення про ліцензування банків

1. У розділі I:

1) у пункті 2 глави 1:

пункт після підпункту 6 доповнити новим підпунктом 6¹ такого змісту:

“6¹) Закон про адміністративну процедуру – Закон України “Про адміністративну процедуру;”;

підпункт 9 виключити;

у підпункті 14 слова “з клопотанням” замінити словами “із заявою/клопотанням”;

2) у главі 2:

пункт 5 викласти в такій редакції:

“5. Заявник подає до Національного банку заяви/клопотання/документи в межах здійснення процедур за цим Положенням у письмовій (електронній або паперовій) формі згідно з визначеними цим Положенням переліками та вимогами.”;

у пункті 6 слово “звернення” замінити словами “заяви/клопотання”;

у пункті 7 слово “документах” замінити словами “заявах/клопотаннях, документах, електронних повідомленнях”;

у пункті 18:

в абзаці першому:

у першому реченні слова “має супроводжуватися клопотанням про його розгляд” замінити словами “додається до заяви/клопотання”;

у другому, третьому реченнях слово “Клопотання” замінити словами “Заява/клопотання”;

в абзаці другому слово “Клопотання” замінити словами “Заява/клопотання”;

пункт 19 виключити;

у першому реченні пункту 20 слово “клопотанні” замінити словами “заяві/клопотанні”;

у пункті 26:

у першому реченні слова “подавати до Національного банку” замінити словами “додавати до заяви/клопотання”;

у другому реченні слова “пакета документів подає до Національного банку клопотання, у якому наводить” замінити словами “заяви/клопотання та пакета документів наводить у заяві/клопотанні”;

главу доповнити новим пунктом такого змісту:

“31². Порядок надання/зміни/скасування працівникам/уповноваженим представникам банку повноважень доступу до електронної форми Державного реєстру банків визначається розпорядчим актом Національного банку. Інформація щодо порядку/форми надання такого доступу розміщується на сторінці електронної форми Державного реєстру банків.”;

3) у главі 3:

заголовок викласти в такій редакції:

“3. Загальний порядок адміністративного провадження”;

пункти 32, 33 викласти в такій редакції:

“32. Національний банк здійснює реєстрацію заяви/клопотання заявника з питань, визначених Законом про банки та цим Положенням, у день її/його надходження.

Національний банк здійснює розгляд заяви/клопотання заявника в адміністративному провадженні в порядку, визначеному Законом про банки, Законом про адміністративну процедуру та цим Положенням.

33. Адміністративне провадження розпочинається в разі:

1) отримання Національним банком заяви/ клопотання (крім клопотань, визначених у пункті 7 частини першої статті 28 Закону про адміністративну процедуру);

2) прийняття Національним банком рішення про початок адміністративного провадження за власною ініціативою.

Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після настання події, з якою пов’язано його початок.”;

главу після пункту 33 доповнити чотирма новими пунктами 33¹–33⁴ такого змісту:

“33¹. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

У повідомленні зазначаються права та обов’язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень в адміністративній справі та строк, протягом якого особа має право їх подати.

33². Національний банк приймає рішення та надсилає заявнику повідомлення в письмовій формі (паперовій або електронній) про залишення заяви без руху з підстав і в строк, визначені Законом про адміністративну процедуру або Законом про банки.

У повідомленні про залишення заяви без руху зазначаються виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги законодавства України, спосіб/порядок і строк усунення недоліків, а також способи, порядок і строк оскарження рішення про залишення заяви без руху.

33³. Національний банк за клопотанням заявника має право продовжити строк усунення виявлених недоліків.

33⁴. У разі усунення виявлених недоліків у строк, установлений Національним банком, заява вважається поданою в день її первинного подання, а строк розгляду заяви продовжується на строк залишення такої заяви без руху.”;

пункти 35–39 викласти в такій редакції:

“35. Національний банк у межах визначеного законодавством України строку розгляду адміністративної справи має право повідомити заявника шляхом надсилання йому листа про необхідність доопрацювання поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, та/або про надання ним додаткових документів/інформації, потрібних для прийняття обґрунтованого рішення, та зазначити, що в разі неможливості доопрацювати пакет документів та/або надати зазначені документи/інформацію в запропонований строк заявник має право подати заяву (клопотання) про зупинення адміністративного провадження на строк, який є необхідним для подання таких документів/інформації.

Повідомлення Національного банку, зазначене в абзаці першому пункту 35 глави 3 розділу I цього Положення, має містити застереження, що в разі неподання заявником доопрацьованих та/або додаткових документів/інформації або заяви (клопотання) про зупинення адміністративного провадження в установлений строк Національним банком буде прийнято рішення за результатом розгляду наявних документів.

36. Національний банк має право під час адміністративного провадження зупинити адміністративне провадження для перевірки достовірності поданих заявником документів/інформації та/або отримання інформації від державних органів, іноземних державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб і фізичних осіб, якщо відсутність такої перевірки та/або таких документів/інформації перешкоджає об’єктивному вирішенню справи.

Національний банк повідомляє заявника про зупинення адміністративного провадження шляхом надсилання йому листа за підписом уповноваженої особи Національного банку з наведенням обґрунтування.

Перебіг строку адміністративного провадження відновлюється з дня припинення обставини, що спричинила зупинення адміністративного провадження, а в разі неподання запитуваних документів/інформації – з робочого дня, наступного за днем спливу строку, визначеного для їх/її подання.

37. Національний банк має право прийняти рішення про зупинення адміністративного провадження, включно із зупиненням за заявою (клопотанням) заявника, у разі виникнення обставини, що перешкоджає вирішенню адміністративної справи.

Зупинення адміністративного провадження в адміністративній справі зупиняє перебіг усіх строків у цій справі. Перебіг строків продовжується з дня поновлення адміністративного провадження.

38. Національний банк поновлює адміністративне провадження за власною ініціативою або за заявою (клопотанням) заявника після надання заявником доопрацьованих/додаткових документів/інформації та/або перевірки достовірності поданих заявником документів/інформації або отримання визначеної в пункті 36 глави 3 розділу I цього Положення інформації, та/або припинення обставини, що спричинила зупинення адміністративного провадження, а в разі неподання запитуваних документів/інформації – з робочого дня, наступного за днем спливу строку, визначеного для їх подання.

39. Національний банк має право продовжити строк розгляду адміністративної справи на підставі обґрунтованого клопотання заявника та встановити строк, на який продовжено строк розгляду.”;

главу після пункту 39 доповнити новим пунктом 39¹ такого змісту:

“39¹. Національний банк має право продовжити строк прийняття рішення, передбаченого Законом про банки, але не більше ніж на 30 робочих днів, у разі потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття такого рішення.

Національний банк повідомляє заявника про таке продовження строку не менше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку для прийняття відповідного рішення.”;

пункти 40, 41 викласти в такій редакції:

“40. Національний банк має право прийняти рішення про відмову в прийнятті заяви до розгляду та повернути подані заявником заяву та документи без прийняття рішення за заявою у випадках, визначених у пунктах 2–6 частини першої статті 45 Закону про адміністративну процедуру.

41. Національний банк приймає рішення про закриття адміністративного провадження у випадках, визначених у статті 65 Закону про адміністративну процедуру, та має право повернути подані заявником заяву та документи в разі відмови заявника від розгляду його заяви до прийняття рішення за відповідною адміністративною справою.”;

главу після пункту 42 доповнити новим пунктом 42¹ такого змісту:

“42¹. Рішення Національного банку за результатами розгляду адміністративної справи, яке може негативно вплинути на право, свободу чи законний інтерес особи, має містити:

- 1) дату подання заяви та стислий зміст вимоги, що в ній міститься/клопотання (у разі прийняття акта за заявою/клопотанням особи);
 - 2) фактичні обставини адміністративної справи;
 - 3) зміст документів і відомості, ураховані під час розгляду адміністративної справи;
 - 4) посилання на докази або інші матеріали адміністративної справи, на яких ґрунтуються висновки Національного банку;
 - 5) детальну правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, і чітке зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;
 - 6) підстави прийняття рішення з належним обґрунтуванням;
 - 7) інформацію про право особи, яка стала об’єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;
 - 8) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про суд, до якого особа може подати позов;
 - 9) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього.”;
- пункт 43 виключити;
пункт 44 викласти в такій редакції:
- “44. Уповноважена особа Національного банку під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених у цьому Положенні, до початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Правлінням Національного банку або Комітетом з нагляду приймає рішення про:
- 1) відмову в прийнятті заяви до розгляду у випадках, визначених у пунктах 2–6 частини першої статті 45 Закону про адміністративну процедуру;
 - 2) залишення заяви без руху;
 - 3) зупинення/поновлення адміністративного провадження;

- 4) закриття адміністративного провадження;
- 5) продовження строку усунення виявлених недоліків за клопотанням заявника;
- 6) продовження строку розгляду адміністративної справи за клопотанням заявника;
- 7) початок адміністративного провадження за ініціативою Національного банку;
- 8) продовження строку прийняття рішення за ініціативою Національного банку;
- 9) задоволення повністю або частково/відмову в задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи;
- 10) задоволення або відмову в задоволенні клопотання, визначеного в пункті 7 частини першої статті 28 Закону про адміністративну процедуру.

Керівник із ліцензування приймає рішення, зазначені в підпунктах 1–6, 8–10 пункту 44 глави 3 розділу I цього Положення, а член Правління Національного банку – рішення, зазначене в підпункті 7 пункту 44 глави 3 розділу I цього Положення.”;

главу після пункту 44 доповнити новим пунктом 44¹ такого змісту:

“44¹. Правління Національного банку або Комітет з нагляду після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи приймає процедурне рішення, визначене в пункті 44 глави 3 розділу I цього Положення.

Днем початку адміністративного провадження в адміністративних справах за ініціативою Національного банку є день складення доповідної записки/довідки/іншого документа, в якій/якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком рішення щодо особи.

Доповідна записка, визначена в абзаці другому пункту 44¹ глави 3 розділу I цього Положення, підписується керівником із ліцензування та погоджується членом Правління Національного банку.

Керівник із ліцензування повідомляє учасника адміністративного провадження про початок адміністративного провадження шляхом надсилання йому листа.

Процурне рішення, визначене в підпунктах 1–6, 8–10 пункту 44 глави 3 розділу I цього Положення, оформляється листом із наведенням обґрунтування в письмовій формі.”;

у першому реченні абзацу першого пункту 45 слова “пакета документів” замінити словами “адміністративної справи”;

пункт 47 викласти в такій редакції:

“47. Розгляд Національним банком поданих заявником відповідно до цього Положення заяви та документів є адміністративною послугою, за яку справляється плата в розмірі, визначеному в Тарифах на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 787/8108 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2023 року № 134) (зі змінами). Заявник подає копію платіжного документа про здійснення такої оплати разом з поданням до Національного банку заяви та документів. Національний банк залишає заяву без руху в разі неподання заявником копії платіжного документа про здійснення оплати.”;

у пункті 48 слова “пакета документів, який був повернутий” замінити словами “заяви та пакета документів, які були повернуті”;

пункти 49, 50 викласти в такій редакції:

“49. Заява та документи, які були повернуті Національним банком згідно з пунктом 40 або 41 глави 3 розділу I цього Положення, у разі їх повторного подання до Національного банку мають відповідати вимогам цього Положення та законодавства України станом на дату їх повторного подання. Датою подання заяви та документів є дата їх повторного подання.

50. Порядок розгляду Національним банком адміністративних справ визначено у відповідних розділах та главах цього Положення.”;

главу доповнити новим пунктом такого змісту:

“50¹. Національний банк під час адміністративного провадження та після його завершення за письмовим запитом учасника адміністративного провадження в розумні строки надає йому можливість ознайомлюватися з матеріалами адміністративної справи (крім відомостей, які відповідно до закону віднесені до інформації з обмеженим доступом), робити з них витяги, знімати копії, включаючи з використанням технічних засобів.

Національний банк має право обмежити право учасника адміністративного провадження ознайомлюватися з матеріалами адміністративної справи, одержувати копії документів і відомостей за умови та протягом строку дії обмеження доступу до таких документів чи відомостей згідно із законодавством України про захист інформації. Документи, що містять персональні дані, комерційну чи професійну таємницю, можуть надаватися лише в обсязі, що є об’єктивно необхідним для розгляду адміністративної справи або захисту прав її учасників.

Учасник адміністративного провадження має право ознайомитися з матеріалами адміністративної справи в приміщенні Національного банку та в присутності працівника Національного банку.”.

2. Підпункт 3 пункту 160 глави 18 розділу III після слова “п’яти” доповнити словом “робочих”.

3. У розділі IV:

1) у главі 21:

у пункті 192 слова та цифри “усіх визначених у пункті 190 глави 21 розділу IV цього Положення документів” замінити словами “заяви про погодження статуту”;

пункт 195 виключити;

2) у главі 23:

у пункті 208 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

у пункті 209 слова “відповідного клопотання” замінити словами “відповідної заяви”;

3) у главі 24:

у пункті 212 слово “семи” замінити словами “п’яти робочих”;

у пункті 217 слова та цифри “повного пакета документів, визначених пунктом 214 глави 24 розділу IV цього Положення” замінити словами “заяви про видачу банківської ліцензії”;

пункт 220 виключити;

в абзаці першому пункту 226 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

4) у главі 25:

в абзаці першому пункту 230 слова “подання пакета документів до Національного банку” замінити словами “отримання заяви та документів”;

пункт 232 після слова “п’яти” доповнити словом “робочих”.

4. У розділі V:

1) пункт 262 глави 30 після слова “п’яти” доповнити словом “робочих”;

2) у главі 31:

пункт 268 викласти в такій редакції:

“268. Заявник подає документи для погодження з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в банку не пізніше ніж за п’ять місяців до запланованої дати її набуття або збільшення, за винятком особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку у зв’язку з капіталізацією за спрощеною процедурою, передбаченою Законом про спрощені процедури (документи подаються одночасно з поданням до Національного банку

пакета документів для отримання попередньої згоди на капіталізацію банку за спрощеною процедурою).”;

у підпункті 1 пункту 271 слова “повідомлення про” замінити словами “заяву про намір”;

у пункті 272 слова “Повідомлення про” замінити словами “Заяву про намір”;
пункт 273 викласти в такій редакції:

“273. До Національного банку в разі спільного набуття або збільшення істотної участі в банку подається єдина заява про намір набуття/збільшення істотної участі в банку, підписана всіма особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь, або окремі такі заяви, підписані кожною з осіб, із зазначенням усіх інших осіб, спільно з якими особа набуває або збільшує істотну участь у банку. Заява (єдина або окремі) має/мають містити інформацію про розмір участі кожної особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають/збільшують істотну участь у банку.”;

3) у главі 32:

у підпункті 1 пункту 280:

в абзаці першому слова “повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в банку подається повідомлення” замінити словами “заяви про намір набуття/збільшення істотної участі в банку подається заява”;

в абзаці другому слово “Повідомлення” замінити словом “Заяву”;

4) у главі 34:

пункт 286 викласти в такій редакції:

“286. Національний банк розглядає документи, подані для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, протягом:

1) 10 робочих днів із дня отримання заяви та доданих до неї документів, визначених цим Положенням, – у разі подання заяви та документів у межах капіталізації банку за спрощеною процедурою згідно із Законом про спрощені процедури;

2) п’яти місяців із дня отримання заяви та доданих до неї документів, визначених цим Положенням, – в інших випадках.”;

у пункті 288 слова та цифри “фондовому ринку, протягом 10” замінити словами “ринках капіталу, протягом восьми робочих”.

5. У розділі VI:

1) у пункті 326 глави 39 слова “з клопотанням” замінити словами “із заявою”;

2) абзац перший пункту 331 глави 40 після слів “Національного банку” доповнити словами “заяву, до якої додає”;

3) у главі 41:

у пункті 346:

в абзаці першому слова та цифри “протягом 45 днів із дня подання для його погодження повного пакета документів, визначених цим Положенням” замінити словами та цифрами “на підставі заяви та доданих до неї документів протягом 45 робочих днів із дня отримання відповідної заяви”;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, якщо в межах такого погодження розглядається питання про можливість незастосування до особи ознак небездоганної ділової репутації, визначених у підпунктах 9, 12 пункту 62, пунктах 63–65 глави 6 розділу II цього Положення, протягом 90 робочих днів із дня подання клопотання та документів, визначених цим Положенням.”;

4) в абзаці першому пункту 363 глави 43 цифри “10” замінити словами “восьми робочих”.

6. У розділі VII:

1) у главі 45:

у підпункті 1 пункту 376:

слова “клопотання”, “підписане” замінити відповідно словами “заяву”, “підписану”;

у пункті 380 слова “отримання повного пакета” замінити словами “подання заяви та”;

підпункт 1 пункту 386 викласти в такій редакції:

“1) неусунення в установлений Національним банком строк недоліків, що були підставою для залишення заяви про погодження статуту банку без руху;”;

2) у главі 45¹:

у підпункті 1 пункту 388² слова “клопотання”, “підписане” замінити відповідно словами “заяву”, “підписану”;

у пункті 388³ слова “повного пакета” замінити словами “заяви та”;

в абзаці другому пунктів 388⁶, 388⁷ слово “Клопотання” замінити словом “Заява”;

3) у підпункті 1 пункту 401 глави 51 слова “клопотання”, “підписане” замінити відповідно словами “заяву”, “підписану”;

- 4) у главі 52:
 - у підпункті 1 пункту 414 слова “клопотання”, “підписане” замінити відповідно словами “заяву”, “підписану”;
 - у пункті 417:
 - у підпункті 1 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;
 - у підпункті 2 слово “клопотанні” замінити словом “заяві”;
 - у пункті 418:
 - в абзаці першому слово “клопотанні” замінити словом “заяві”;
 - у підпункті 1 слово “клопотання” замінити словом “заяви”.

7. У розділі VIII:

- 1) у главі 54:
 - у пункті 430 цифри “10” замінити словами “вісім робочих”;
 - у пунктах 435, 436 цифри “10” замінити словами “восьми робочих”;
 - у пункті 439 цифри “10” замінити словами “вісім робочих”;
- 2) у пункті 449 глави 55:
 - у підпункті 1 цифри “10” замінити словами “вісім робочих”;
 - у підпункті 2 цифри “10” замінити словами “восьми робочих”;
 - підпункт 3 після слова “один” доповнити словом “робочий”.

8. У главі 57 розділу IX:

- 1) у підпункті 1 пункту 458 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;
- 2) у першому реченні абзацу першого пункту 460:
 - слова “протягом двох місяців із дня подання повного пакета” замінити словами “на підставі заяви банку та доданих до неї”;
 - речення доповнити словами “, протягом двох місяців із дня подання банком відповідної заяви”;
- 3) перше речення пункту 461 викласти в такій редакції:
 - “461. Національний банк залишає заяву та документи без руху в порядку, визначеному в пункті 33² глави 3 розділу I цього Положення.”.

9. У розділі X:

- 1) у пункті 473 глави 59:
 - абзац перший після слів “в Україні” доповнити словами та цифрами “на підставі заяви іноземного банку про відкриття філії/акредитацію представництва

та доданих до неї документів, визначених статтею 24 Закону про банки та в розділі X цього Положення”;

у підпунктах 1, 2 слова та цифри “всіх документів, передбачених статтею 24 Закону про банки та розділом X цього Положення,” замінити словом “заяви”;

2) у главі 62:

в абзаці першому пункту 509 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

в абзаці другому підпункту 1 пункту 515 слова “клопотання”, “підписане” замінити відповідно словами “заява”, “підписана”.

10. У главі 67 розділу XI:

1) в абзаці першому пункту 550 слова “з клопотанням”, “якого” замінити відповідно словами “із заявою”, “якої”;

2) у пункті 552:

слова “відповідного клопотання” замінити словами “відповідної заяви”;

слова та цифри “отримання повного пакета документів, визначених у пунктах 550, 551 глави 67 розділу XI цього Положення” замінити словами “реєстрації заяви”;

3) у пункті 553 слово “клопотання” замінити словом “заяви”.