



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

27 грудня 2024 року

Київ

№ 187

Про внесення змін до деяких нормативно-правових  
актів Національного банку України з питань  
регулювання діяльності банків та банківських груп

Відповідно до статей 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 30, 33, 35, 39, 44, 50, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статей 2, 33, 34, 36, 39, 43, 46, 64, 69, 75 Закону України “Про адміністративну процедуру”, Закону України від 10 жовтня 2024 року № 4017-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв’язку з прийняттям Закону України “Про адміністративну процедуру”», з метою гармонізації процедур Національного банку України з питань регулювання діяльності банків та банківських груп із загальними принципами адміністративного права, підвищення прозорості та ефективності виконання Національним банком України функцій публічної адміністрації Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

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

2) Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 квітня 2012 року № 134, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 квітня 2012 року за № 708/21021(зі змінами) (далі – Положення № 134), що додаються;

3) Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України

12 липня 2012 року за № 1178/21490 (зі змінами) (далі – Положення № 254), що додаються.

2. У підпункті 2 пункту 6 розділу I Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами), слово “вимог” замінити словами та цифрами “підпунктів 3–6, 10 пункту 30 глави 7, підпунктів 1, 2 пункту 65 глави 11 розділу II, підпунктів 1, 2 пункту 75 глави 13 розділу III”.

3. Затвердити Зміни до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами) (далі – Положення № 196), що додаються.

4. Унести до Положення про порядок розрахунку банками України та банківськими групами значення коефіцієнта левериджу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 липня 2024 року № 89, такі зміни:

1) у розділі I:

в абзаці першому пункту 6 слова “в гривні / гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до кожної з іноземних валют, установленим Національним банком на дату розрахунку” виключити;

абзац четвертий пункту 7 доповнити словами “в гривні / гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до кожної з іноземних валют, установленим Національним банком на дату розрахунку”;

абзац п'ятий підпункту 1 пункту 10 виключити.

У зв'язку з цим абзаци шостий, сьомий уважати відповідно абзацами п'ятим, шостим;

2) в абзаці першому підпункту 2 пункту 31 розділу III слово “продукція” замінити словом “товар”.

5. Адміністративні провадження, які на день набрання чинності цією постановою перебувають на розгляді Національного банку України, завершуються відповідно до вимог Інструкції № 368, Положення № 134, Положення № 254, Положення № 196, з урахуванням змін, затверджених цією постановою.

6. Національний банк України здійснює розгляд заяв, клопотань, документів, отриманих до 31 грудня 2024 року та щодо яких станом на 01 січня 2025 року не прийнято рішення, відповідно до Інструкції № 368, Положення № 134, Положення № 254, Положення № 196 з урахуванням строків, визначених

законодавством України, що діяло до 31 грудня 2024 року, з початком їх відліку з 01 січня 2025 року.

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

8. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни до Інструкції про порядок регулювання  
діяльності банків в Україні

1. У розділі I:

1) абзац двадцять другий доповнити словами та цифрами “, з урахуванням вимог пункту 1.6 глави 1 розділу IV цієї Інструкції”;

2) розділ доповнити сорока одним новим абзацом такого змісту:

“Національний банк здійснює адміністративне провадження щодо надання дозволів, зазначених у розділах VI, VII цієї Інструкції (далі – Дозвіл), відповідно до Закону України “Про адміністративну процедуру” з урахуванням особливостей, встановлених Законом України “Про Національний банк України” та Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

Адміністративне провадження щодо надання Національним банком Дозволу розпочинається за заявою банку.

Початком адміністративного провадження щодо надання Національним банком Дозволу є день отримання заяви про надання Дозволу (далі – Заява).

Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після отримання Національним банком Заяви.

Процедурні рішення під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених у цій Інструкції, до початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) приймає уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність структурного підрозділу Національного банку, що здійснює нагляд за діяльністю банку, відповідно до розподілу функціональних обов’язків між Головою Національного банку, його першим заступником та заступниками Голови Національного банку або керівником структурного підрозділу Національного банку, що здійснює нагляд за діяльністю банку .

Процедурні рішення після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з питань нагляду приймає Комітет з питань нагляду.

Уповноважена особа Національного банку приймає рішення про залишення Заяви без руху, якщо Заяву подано з порушенням вимог, встановлених законодавством України та цією Інструкцією.

Національний банк надсилає банку листа про залишення Заяви без руху за підписом уповноваженої особи Національного банку протягом трьох робочих днів із дня отримання Заяви.

Національний банк у листі про залишення Заяви без руху зазначає виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги цієї Інструкції та / або законодавства України, спосіб та строк усунення недоліків, а також способи, порядок і строк оскарження рішення про залишення Заяви без руху.

Уповноважена особа Національного банку має право продовжити строк усунення виявлених недоліків у разі подання банком обґрунтованого відповідного клопотання.

Національний банк розглядає подане банком клопотання не пізніше трьох робочих днів із дня його надходження та приймає рішення щодо нього.

Національний банк надсилає банку листа про відмову в задоволенні клопотання щодо продовження строку усунення виявлених недоліків із зазначенням мотивів такої відмови за підписом уповноваженої особи Національного банку невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про відмову в задоволенні клопотання.

Заява вважається поданою банком у день її первинного подання в разі усунення банком виявлених недоліків у строк, визначений Національним банком. Строк розгляду заяви продовжується на строк залишення Заяви без руху.

Уповноважена особа Національного банку має право одноразово продовжити строк прийняття рішень, визначених цією Інструкцією, не більше ніж на 15 календарних днів у разі потреби перевірки достовірності поданих документів / інформації та / або отримання додаткових документів / інформації, необхідних для прийняття такого рішення.

Національний банк повідомляє банк у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку про продовження строку прийняття рішення з обґрунтуванням прийнятого рішення не менше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку для його прийняття, визначеного в розділах VI, VII цієї Інструкції.

Національний банк має право під час адміністративного провадження повідомити банк у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку про потребу доопрацювання поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, та/або про надання ним додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття обґрунтованого рішення, у визначений у листі строк.

Банк у разі неможливості подати доопрацьовані та/або додаткові документи/інформацію у визначений Національним банком строк має право подати заяву про зупинення адміністративного провадження на строк, який є необхідним для подання таких документів/інформації.

Національний банк у разі неподання банком у визначений строк доопрацьованих та/або додаткових документів/інформації або заяви про зупинення адміністративного провадження приймає рішення за результатом розгляду наявних у Національного банку документів/інформації.

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

Національний банк повідомляє банк про зупинення адміністративного провадження у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку із 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 подання.

Національний банк надсилає банку у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку рішення про надання Дозволу/про відмову в наданні Дозволу невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.

Рішення Національного банку про відмову в наданні Дозволу щонайменше повинно містити:

- 1) дату подання Заяви та її стислий зміст;
- 2) фактичні обставини справи;
- 3) зміст документів і відомості, враховані під час розгляду справи;
- 4) посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки;
- 5) правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, і зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;
- 6) інформацію про право особи, яка стала об'єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;
- 7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про вид суду, до якого особа може подати позов;
- 8) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього.

Документи для отримання банком Дозволу подаються банком до Національного банку в один із таких способів:

на паперових носіях з одночасним поданням електронних копій цих документів без накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП). Електронні копії документів надаються на цифрових носіях або надсилаються засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку, або іншими засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу;

у формі електронних документів, підписаних шляхом накладання КЕП, або електронних копій документів, засвідчених КЕП, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу.

Електронні копії документів мають створюватися у формі файлів, які містять скановані з паперових носіїв зображення документів.

Сканування з паперових носіїв зображень документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

документ сканується у файл формату pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;

документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.”.

## 2. У главі 1 розділу IV:

1) в абзаці шостому пункту 1.2 цифри “1.6” замінити цифрами “1.7”;

2) главу після пункту 1.5 доповнити новим пунктом 1.6 такого змісту:

“1.6. Банк не включає до розрахунку сукупного розміру активів, зважених за ступенем кредитного ризику (КР), визначеного в пункті 1.2 глави 1 розділу IV цієї Інструкції, активи або їх частини, що включені до вирахувань з капіталу банку відповідно до підпунктів 3–6, 10 пункту 30 глави 7, підпунктів 1, 2 пункту 65 глави 11 розділу II, підпунктів 1, 2 пункту 75 глави 13 розділу III Положення № 196.”.

У зв'язку з цим пункти 1.6–1.8 уважати відповідно пунктами 1.7–1.9;

3) у підпункті 3 пункту 1.7 цифри “1.6” замінити цифрами “1.7”.

## 3. У пункті 3 глави 3 розділу V:

1) у підпункті 1 слова “(регулятивний капітал та зобов'язання)” виключити;

2) у підпункті 2 слова “(активи та позабалансові зобов'язання)” виключити.

#### 4. У розділі VI:

##### 1) у першому реченні пункту 7 глави 1:

слова “за попереднім дозволом Національного банку, який надається Комітетом з питань нагляду,” виключити;

слова “(учасника) до статутного капіталу банку за умови дотримання банком усіх пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом шести місяців поспіль” замінити словами та цифрами “до статутного капіталу банку, за умови отримання відповідного дозволу Національного банку згідно з главою 6 розділу VI цієї Інструкції”;

##### 2) розділ доповнити новою главою такого змісту:

“Глава 6. Порядок та умови надання дозволу на забезпечення кредиту акціями власної емісії банку.

1. Банк для отримання дозволу на забезпечення кредиту акціями власної емісії банку згідно з пунктом 7 глави 1 розділу VI цієї Інструкції подає до Національного банку:

1) заяву про отримання дозволу на забезпечення акціями власної емісії банку в письмовій формі за підписом голови правління банку;

2) прогнозні розрахунки значень пруденційних нормативів банку на прогнозний період, що становить не менше трьох років із дати надання кредиту.

2. Банк подає до Національного банку документи, необхідні для прийняття рішення відповідно до глави 6 розділу VI цієї Інструкції, у порядку, встановленому в розділі I цієї Інструкції.

3. Національний банк розглядає заяву та документи, визначені в пункті 1 глави 6 розділу VI цієї Інструкції, з урахуванням інформації, отриманої під час банківського нагляду, та приймає рішення про надання / відмову в наданні банку дозволу на забезпечення кредиту акціями власної емісії банку протягом 30 календарних днів із дня отримання цієї заяви.

4. Рішення про надання / відмову в наданні дозволу на забезпечення кредиту акціями власної емісії приймає Комітет з питань нагляду.

5. Національний банк приймає рішення про надання дозволу на забезпечення кредиту акціями власної емісії банку за умов, що забезпечення, отримане банком за кредитом у вигляді акцій власної емісії банку, не призведе до погіршення фінансового стану банку, зниження рівня капіталу банку нижче рівня, достатнього для дотримання банком вимог, встановлених статтею 35



Закону України “Про банки і банківську діяльність”, та недотримання пруденційних нормативів.”

5. У главі 1 розділу VII:

1) в абзаці першому пункту 2 слово “попереднього” виключити;

2) в абзаці першому пункту 4, пункті 5, абзаці першому пункту 6 слово “письмового” виключити;

3) у пункті 8:

в абзаці першому:

слово “письмового” виключити;

абзац доповнити словами “такі документи”;

у підпункті 1:

слова “клопотання про отримання письмового” замінити словами “заяву про отримання”;

підпункт після слова “продажу” доповнити словами “в письмовій формі”;

4) у пункті 10, абзаці першому пункту 11 слово “письмового” виключити;

5) у пункті 12:

в абзаці першому слово “письмового” виключити;

у підпункті 1 слова “клопотання про отримання письмового дозволу” замінити словами та цифрами “заяву про отримання дозволу на придбання акцій (часток, паїв) юридичної особи, що становлять або в сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу в письмовій формі”;

б) в абзаці першому пункту 13 слова “клопотанні, визначеному” замінити словами “заяві, визначеній”;

7) в абзаці першому пункту 14 слово “клопотання” замінити словами та цифрами “заяви, визначеної в підпункті 1 пункту 12 глави 1 розділу VII цієї Інструкції,”;

8) пункти 15, 16 викласти в такій редакції:

“15. Банк подає до Національного банку документи, необхідні для прийняття рішень відповідно до глави 1 розділу VII цієї Інструкції, у порядку, встановленому в розділі I цієї Інструкції.

16. Національний банк розглядає отриману від банку заяву про отримання дозволу та документи, визначені в главі 1 розділу VII цієї Інструкції, з урахуванням інформації, отриманої під час банківського нагляду, протягом 45

календарних днів із дня отримання цієї заяви та приймає рішення про надання / відмову в наданні банку:

1) дозволу на придбання акцій (часток, паїв) юридичної особи, що становлять або в сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу;

2) дозволу на утримання у власності набутих акцій (часток, паїв);

3) дозволу на тимчасове утримання у власності набутих акцій (часток, паїв) з метою завершення продажу.”;

9) в абзаці першому пункту 17 слово “письмового” виключити;

10) у пункті 18 слова “письмового”, “, копія якого надсилається банку не пізніше третього робочого дня з дня його прийняття” виключити;

11) у пункті 20 слово “письмового” виключити.

Зміни до Положення про порядок  
ідентифікації та визнання банківських груп

1. У розділі I:

1) у пункті 2:

пункт після абзацу другого доповнити двома новими абзацами третім, четвертим такого змісту:

“заява – повідомлення про створення банківської групи, заява про погодження відповідальної особи банківської групи, заява про зміни структури власності банківської групи, видів діяльності її учасників, заява про припинення існування банківської групи;

заявник – відповідальна особа банківської групи, учасник банківської групи, який виконує функції відповідальної особи;”.

У зв’язку з цим абзаци третій – десятий уважати відповідно абзацами п’ятим – дванадцятим;

пункт після абзацу дев’ятого доповнити новим абзацом десятим такого змісту:

“процедурне рішення – рішення Національного банку, що приймається під час адміністративного провадження до його завершення;”.

У зв’язку з цим абзаци десятий – дванадцятий уважати відповідно абзацами одинадцятим – тринадцятим;

пункт після абзацу дванадцятого доповнити двома новими абзацами тринадцятим, чотирнадцятим такого змісту:

“уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку або керівник підрозділу ліцензування;

член Правління Національного банку – член Правління Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність підрозділу ліцензування відповідно до розподілу функціональних обов’язків між Головою Національного банку, його першим заступником та заступниками Голови Національного банку.”;

2) пункт 17 замінити тринадцятьма новими пунктами 17–29 такого змісту:

“17. Національний банк здійснює адміністративне провадження щодо прийняття рішень, визначених цим Положенням, відповідно до Закону України “Про адміністративну процедуру” з урахуванням особливостей, встановлених Законом України “Про Національний банк України”, Законом про банки.

18. Адміністративне провадження щодо прийняття Національним банком рішень, визначених цим Положенням, розпочинається:

1) за заявою заявника в письмовій формі, визначеною у цьому Положенні;

2) за ініціативою Національного банку щодо виконання повноважень, визначених Законом про банки.

19. Початком адміністративного провадження за заявою заявника є день отримання заяви.

20. Початком адміністративного провадження за ініціативою Національного банку є день реєстрації Національним банком (дата складання) довідки / іншого документа, у якому зафіксовано наявність підстав для початку адміністративного провадження.

Національний банк повідомляє контролера банківської групи / відповідальну особу про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку шляхом надсилання листа за підписом уповноваженої особи Національного банку.

У листі щонайменше зазначаються права та обов'язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень у справі та строк, протягом якого учасник адміністративного провадження має право їх подати.

21. Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після отримання заяви, дня складання довідки / іншого документа, у якому зафіксовано наявність підстав для початку адміністративного провадження.

22. Національний банк залишає заяву без руху, якщо заяву подано з порушенням вимог, встановлених законодавством України та цим Положенням.

23. Національний банк надсилає заявнику листа про залишення заяви без руху за підписом уповноваженої особи Національного банку протягом трьох робочих днів із дня отримання такої заяви.

Національний банк у листі про залишення заяви без руху зазначає виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги цього Положення, спосіб та строк усунення виявлених недоліків, а також способи, порядок і строк оскарження рішення про залишення заяви без руху.

Національний банк має право продовжити строк усунення виявлених недоліків у разі подання заявником обґрунтованого клопотання.

Національний банк розглядає подане заявником клопотання не пізніше трьох робочих днів із дня його надходження та приймає рішення щодо нього.

Національний банк надсилає заявнику листа про відмову в задоволенні клопотання щодо продовження строку усунення виявлених недоліків із зазначенням мотивів такої відмови за підписом уповноваженої особи Національного банку невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про відмову в задоволенні клопотання.

24. Заява вважається поданою заявником у день первинного подання у разі усунення заявником виявлених недоліків у строк, визначений Національним банком. Строк розгляду документів Національним банком продовжується на строк залишення заяви без руху.

25. Національний банк має право під час адміністративного провадження повідомити заявника у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку про потребу доопрацювання поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, та/або про надання ним додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття обґрунтованого рішення, у визначений у листі строк.

Заявник у разі неможливості надати доопрацьовані та/або додаткові документи/інформацію у визначений Національним банком строк має право подати заяву про зупинення адміністративного провадження на строк, який є необхідним для подання таких документів/інформації.

Національний банк у разі неподання заявником у визначений строк доопрацьованих та/або додаткових документів/інформації або заяви про зупинення адміністративного провадження, приймає рішення за результатом розгляду наявних у Національного банку документів/інформації.

26. 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 та фізичних осіб, якщо відсутність такої перевірки та/або таких документів/інформації перешкоджає об'єктивному вирішенню справи.

Національний банк повідомляє заявника про зупинення адміністративного провадження у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку із 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 подання.

27. Національний банк має право продовжити строк прийняття рішення, передбаченого цим Положенням, 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 таких рішень.

Національний банк повідомляє заявника у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку про продовження строку прийняття рішення з обґрунтуванням прийняття рішення не менше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку для його прийняття, визначеного цим Положенням.

28. Рішення Національного банку, що визначені цим Положенням, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду), крім процедурних рішень, що приймаються до початку безпосереднього розгляду Комітетом з питань нагляду питання про вирішення адміністративної справи.

Процедурні рішення, що приймаються до початку безпосереднього розгляду Комітетом з питань нагляду питання про вирішення адміністративної справи, приймає уповноважена особа.

29. Рішення Національного банку про відмову, прийняте під час здійснення адміністративного провадження, визначеного цим Положенням, щонайменше повинно містити:

- 1) дату подання заяви та її стислий зміст;
- 2) фактичні обставини справи;
- 3) зміст документів і відомості, враховані під час розгляду справи;
- 4) посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки;
- 5) правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, і зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;
- 6) інформацію про право особи, яка стала об'єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;
- 7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про вид суду, до якого особа може подати позов;
- 8) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього.”

У зв'язку з цим пункти 18–21 уважати відповідно пунктами 30–33.

## 2. У розділі II:

### 1) у главі 2:

пункти 2.3, 2.4 виключити.

У зв'язку з цим пункт 2.5 уважати пунктом 2.3;

абзаци другий, третій пункту 2.3 виключити;

2) у пункті 3.2 глави 3 слова “вимагає від контролера банківської групи” замінити словами “надсилає контролеру банківської групи листа щодо”.

### 3. Пункти 1.2, 1.4, 1.5 глави 1 розділу III викласти в такій редакції:

“1.2. Національний банк приймає рішення про визнання банківської групи або про відмову у визнанні банківської групи протягом трьох місяців із дня отримання повідомлення про створення банківської групи та документів, визначених главою 2 розділу II цього Положення.”;

“1.4. Національний банк надсилає відповідальній особі рішення про визнання банківської групи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.

Відповідальна особа повідомляє контролера та учасників банківської групи стосовно визнання банківської групи Національним банком.

1.5. Національний банк приймає рішення про відмову у визнанні банківської групи, якщо група не відповідає ознакам, визначеним у статті 2 Закону про банки.

Національний банк надсилає відповідальній особі рішення про відмову у визнанні банківської групи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.”.

## 4. У главі 2 розділу IV:

1) в абзаці другому пункту 2.1 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

2) пункти 2.2, 2.3 виключити.

У зв'язку з цим пункти 2.4–2.9 уважати відповідно пунктами 2.2–2.7;

3) у пункті 2.2:

пункт після слова “отримання” доповнити словами “заяви про погодження відповідальної особи та”;

пункт доповнити словами “або про відмову в погодженні відповідальної особи”;

4) пункти 2.3, 2.5 викласти в такій редакції:

“2.3. Національний банк надсилає учаснику банківської групи, який виконує функції відповідальної особи, погодженій відповідальній особі рішення про погодження відповідальної особи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.”;

“2.5. Національний банк надсилає учаснику банківської групи, який виконує функції відповідальної особи, рішення про відмову в погодженні відповідальної особи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.”;

5) у пункті 2.7 цифри “2.6” замінити цифрами “2.4”.

5. У розділі V:

1) у главі 1:

у пункті 4:

в абзаці першому слово “після” замінити словами “із дня”;

в абзаці другому слова “лист з повідомленням” замінити словом “заяву”;

пункти 6, 7 виключити.

У зв’язку з цим пункт 8 уважати пунктом 6;

2) у главі 3:

у пункті 2:

слова “протягом одного місяця” замінити словами та цифрами “або про відмову у визнанні зміни структури власності протягом 45 робочих днів”;

пункт після слів “відповідальної особи” доповнити словами “заяви про зміни структури власності банківської групи та”;

абзац перший пункту 4 викласти в такій редакції:

“4. Національний банк надсилає відповідальній особі рішення про визнання зміни структури власності банківської групи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.”;

абзац перший пункту 6 викласти в такій редакції:

“6. Національний банк надсилає відповідальній особі банківської групи рішення про відмову у визнанні зміни структури власності банківської групи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.”.

6. У розділі VI:

1) у пункті 6 слова “повідомити Національний банк” замінити словами “надати Національному банку заяву”;

2) пункти 9, 10 викласти в такій редакції:



“9. Національний банк приймає рішення про припинення визнання банківської групи / про відмову в припиненні визнання банківської групи протягом 45 робочих днів із дня отримання заяви про припинення існування банківської групи та пакета документів, визначеного в розділі VI цього Положення.

10. Національний банк надсилає відповідальній особі рішення про припинення / відмову в припиненні визнання банківської групи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.

Відповідальна особа повідомляє контролера та учасників банківської групи про відмову в припиненні визнання Національним банком банківської групи.”.

7. У назві додатка 13 слово “Клопотання” замінити словом “Заява”.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
27 грудня 2024 року № 187

Зміни до Положення про порядок регулювання  
діяльності банківських груп

1. У розділі I:

1) у пункті 3:

пункт після підпункту 13 доповнити новим підпунктом 14 такого змісту:

“14) уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку або керівник підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення безвизитного банківського нагляду (далі – підрозділ банківського нагляду);”.

У зв'язку з цим підпункт 14 уважати підпунктом 15;

пункт після підпункту 15 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“16) член Правління Національного банку – член Правління Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність підрозділу банківського нагляду, відповідно до розподілу функціональних обов'язків між Головою Національного банку, його першим заступником та заступниками Голови Національного банку.”;

2) пункт 11 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Активи (частини активів), які включені до вирахувань з основного капіталу 1 рівня / додаткового капіталу 1 рівня / капіталу 2 рівня / регулятивного капіталу банківської групи / підгрупи банківської групи, не включаються до розрахунку нормативів Н7к, Н8к, Н9к, Н11к, Н12к.”;

3) пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Активи (частини активів), які включені до вирахувань з основного капіталу 1 рівня (крім активів у вигляді нарахованих доходів, визначених у підпункті 8 пункту 30 глави 7 розділу II Положення № 196) / додаткового капіталу 1 рівня / капіталу 2 рівня / регулятивного капіталу банківської групи / підгрупи банківської групи, не включаються до розрахунку сукупної експозиції під ризиком, яка є складовою розрахунку нормативів достатності капіталу банківської групи / підгрупи банківської групи.”;

4) розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“20. Національний банк здійснює адміністративне провадження щодо прийняття рішень, визначених цим Положенням, відповідно до Закону України “Про адміністративну процедуру” з урахуванням особливостей, встановлених Законом України “Про Національний банк України”, Законом про банки.”.

## 2. У розділі II:

1) в абзаці першому пункту 4 глави 4 цифри та слова “21-го робочого дня після подання документів до Національного банку” замінити словами, літерами та цифрою “дня отримання рішення Національного банку про погодження включення прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період до ОК1<sub>кп</sub>”;

### 2) у главі 6:

у підпункті 1 пункту 1 слова “клопотання про” замінити словами “заяву про погодження”;

главу після пункту 1 доповнити трьома новими пунктами 2–4 такого змісту:

“2. Уповноважена особа Національного банку приймає рішення про залишення заяви про включення прибутку без руху в разі:

1) подання неповного пакета документів, визначеного в пункті 1 глави 6 розділу II цього Положення;

2) оформлення та подання документів із порушенням вимог цього Положення.

3. Національний банк надсилає відповідальній особі банківської групи листа про залишення заяви про включення прибутку без руху за підписом уповноваженої особи Національного банку протягом трьох робочих днів із дня отримання такої заяви.

Національний банк у листі зазначає виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги цього Положення, спосіб та строк усунення виявлених недоліків, а також способи, порядок і строк оскарження рішення про залишення заяви без руху.

Уповноважена особа Національного банку має право прийняти рішення про продовження строку усунення виявлених недоліків у разі подання відповідальною особою обґрунтованого клопотання.

4. Заява про включення прибутку вважається поданою у день первинного подання в разі усунення відповідальною особою банківської групи виявлених недоліків у строк, визначений Національним банком. Строк розгляду документів Національним банком продовжується на строк залишення заяви без руху.”.

У зв'язку з цим пункти 2–4 уважати відповідно пунктами 5–7;

абзац перший пункту 5 викласти в такій редакції:

“5. Національний банк під час розгляду заяви про включення прибутку та документів, поданих згідно з пунктом 1 глави 6 розділу II цього Положення, перевіряє дотримання таких умов:”;

пункти 6, 7 замінити чотирма новими пунктами 6–9 такого змісту:

“6. Національний банк приймає рішення про погодження / відмову в погодженні включення прибутку протягом 30 календарних днів із дня отримання заяви про включення прибутку.

Рішення про погодження / відмову в погодженні включення прибутку приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду).

Процедурні рішення, що приймаються до початку безпосереднього розгляду Комітетом з питань нагляду питання про погодження / відмову в погодженні включення прибутку, приймає уповноважена особа Національного банку.

7. Рішення Національного банку про відмову в погодженні включення прибутку щонайменше повинно містити:

- 1) дату подання заяви та її стислий зміст;
- 2) фактичні обставини справи;
- 3) зміст документів і відомості, враховані під час розгляду справи;
- 4) посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки;
- 5) правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, і зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;
- 6) інформацію про право особи, яка стала об’єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;
- 7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про вид суду, до якого особа може подати позов;
- 8) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього.

8. Уповноважена особа Національного банку має право прийняти рішення про продовження строку розгляду заяви про включення прибутку, але не більше ніж на 15 календарних днів у разі потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для погодження включення прибутку згідно з вимогами цього Положення.

Національний банк повідомляє відповідальну особу банківської групи у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку про продовження строку розгляду заяви про включення прибутку з обґрунтуванням прийнятого

рішення не менше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку, визначеного в пункті 6 глави 6 розділу II цього Положення.

9. Національний банк надсилає відповідальній особі у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку рішення про погодження/відмову в погодженні включення прибутку невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.”.

3. Пункт 5 додатка 1 до Положення викласти в такій редакції:

“5. Пояснення до заповнення додатка

1) Коефіцієнт<sub>div</sub> – коефіцієнт виплати дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутку ЗР/ПЗП, значення якого визначається на підставі показників, визначених у дивідендній політиці щодо відповідного прибутку, згідно з таблицею 2 пункту 2 додатка 1 до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (далі – Положення).

Значення коефіцієнта виплати дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутку ЗР/ПЗП, дорівнює максимальному значенню в діапазоні прогнозного значення відсотка дивідендів до сплати, якщо дивідендна політика містить такий діапазон;

2) Коефіцієнт<sub>div</sub> (1<sub>p.</sub>) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутку<sub>ЗР (ч)</sub> за останній рік, що передує поточному року (за звітний рік), значення якого визначається відповідно до критеріїв, зазначених у таблиці 3 пункту 3 додатка 1 до Положення;

3) Коефіцієнт<sub>div</sub> (3<sub>p.</sub>) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутку<sub>ЗР (ч)</sub> за останніх три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів<sub>div</sub> (1<sub>p.</sub>), розрахованих для кожного року, в якому був чистий прибуток звітного року;

4) Коефіцієнт<sub>div MP</sub> – коефіцієнт дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутків<sub>MP</sub>, значення якого відповідає прогнозованому відсотку дивідендів до сплати з нерозподілених прибутків минулих років, визначеному в дивідендній політиці на поточний рік, поділеному на 100;

5) Коефіцієнт<sub>div MP</sub> (1<sub>p.</sub>) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків<sub>MP</sub> за останній рік, що передує поточному року (за звітний рік), значення якого визначається відповідно до критеріїв, визначених у таблиці 4 пункту 4 додатка 1 до Положення;

6) Коефіцієнт<sub>div MP</sub> (3<sub>p.</sub>) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків<sub>MP</sub> за останніх три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює

середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів<sub>div МР</sub> (1<sub>p</sub>), розрахованих для кожного року, в якому учасник кредитно-інвестиційної підгрупи мав Прибутки<sub>МР</sub>;

7) Прибуток<sub>ЗР (Ч)</sub> – чистий прибуток звітного року;

8) Прибуток<sub>ЗР/ПЗП/П</sub> – прибуток звітного року/прибуток за проміжний звітний період/поточний прибуток;

9) Прибутки<sub>МР</sub> – нерозподілені прибутки минулих років.”.

Зміни до Положення про порядок  
визначення банками України розміру регулятивного капіталу

1. У главі 1 розділу I:

1) у пункті 2:

пункт після підпункту 26 доповнити новим підпунктом 26<sup>1</sup> такого змісту:

“26<sup>1</sup>) процедурне рішення – рішення Національного банку, що приймається під час адміністративного провадження до його завершення;”;

пункт після підпункту 29 доповнити новим підпунктом 29<sup>1</sup> такого змісту:

“29<sup>1</sup>) уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення безвізного банківського нагляду (далі – підрозділ банківського нагляду) відповідно до розподілу функціональних обов’язків між Головою Національного банку, його першим заступником та заступниками Голови Національного банку або керівник підрозділу банківського нагляду;”;

2) пункт 3 доповнити словами та цифрами “, додаткового капіталу 1 рівня та капіталу 2 рівня”;

3) пункт 11 замінити одинадцятьма новими пунктами 11–11<sup>10</sup> такого змісту:

“11. Національний банк здійснює адміністративне провадження щодо прийняття рішень, визначених цим Положенням, відповідно до Закону України “Про адміністративну процедуру” з урахуванням особливостей, встановлених Законом України “Про Національний банк України”, Законом про банки.

11<sup>1</sup>. Початком адміністративного провадження щодо прийняття Національним банком рішень, визначених цим Положенням, є день отримання заяви банку в письмовій формі.

Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після отримання заяви.

11<sup>2</sup>. Уповноважена особа Національного банку приймає рішення про залишення заяви без руху, якщо заяву подано з порушенням встановлених законодавством України та цим Положенням вимог.

11<sup>3</sup>. Національний банк надсилає банку листа про залишення заяви без руху за підписом уповноваженої особи Національного банку протягом трьох робочих днів із дня отримання такої заяви.

Національний банк у листі про залишення заяви без руху зазначає виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги законодавства України та цього Положення, спосіб та строк усунення виявлених недоліків, а також способи, порядок і строк оскарження рішення про залишення заяви без руху.

11<sup>4</sup>. Уповноважена особа Національного банку має право продовжити строк усунення виявлених недоліків у разі подання банком обґрунтованого клопотання.

Національний банк розглядає подане банком клопотання не пізніше трьох робочих днів із дня його надходження та приймає рішення щодо нього.

Національний банк надсилає банку листа про відмову в задоволенні клопотання щодо продовження строку усунення виявлених недоліків із зазначенням мотивів такої відмови за підписом уповноваженої особи Національного банку невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про відмову в задоволенні клопотання.

Заява вважається поданою банком у день первинного подання в разі усунення банком виявлених недоліків у строк, визначений Національним банком. Строк розгляду Національним банком заяви продовжується на строк залишення такої заяви без руху.

11<sup>5</sup>. Національний банк має право під час адміністративного провадження повідомити банк у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку про потребу доопрацювання поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, та/або про надання ним додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття обґрунтованого рішення, у визначений у листі строк.

Банк у разі неможливості надати доопрацьовані та/або додаткові документи/ інформацію у визначений Національним банком строк має право подати заяву про зупинення адміністративного провадження на строк, який є необхідним для подання таких документів/інформації.

Національний банк у разі неподання банком у визначений строк доопрацьованих та/або додаткових документів/інформації або заяви про зупинення адміністративного провадження приймає рішення за результатом розгляду наявних у Національного банку документів/інформації.

11<sup>6</sup>. Національний банк має право під час адміністративного провадження зупинити адміністративне провадження для перевірки достовірності поданих банком документів/інформації та/або отримання інформації від державних органів, іноземних державних органів, органів місцевого самоврядування,



юридичних осіб та фізичних осіб, якщо відсутність такої перевірки та/або таких документів/інформації перешкоджає об'єктивному вирішенню справи.

Національний банк повідомляє банк про зупинення адміністративного провадження у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку із 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 подання.

11<sup>7</sup>. Уповноважена особа Національного банку має право за потреби перевірки достовірності поданих документів / інформації, отримання додаткових та/або доопрацьованих документів / інформації, необхідних для прийняття рішень, одноразово продовжити строк прийняття рішень, визначених цим Положенням, але не більше ніж на:

1) 15 календарних днів – для прийняття рішень відповідно до абзацу третього підпункту 1, абзацу другого підпункту 2 пункту 140 глави 20, пункту 151 глави 21, пункту 156 глави 22, абзацу другого підпункту 2 пункту 161 глави 22 розділу V цього Положення;

2) 30 робочих днів – для прийняття рішень відповідно до пункту 117 глави 17, пункту 122 глави 18, пункту 126 глави 19, абзаців другого, четвертого та п'ятого підпункту 1, абзацу третього підпункту 2, підпункту 3 пункту 140 глави 20, підпункту 1, абзаців третього – п'ятого підпункту 2 пункту 161 глави 22, пункту 167 глави 23 розділу V цього Положення.

Національний банк повідомляє банк у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку про продовження строку прийняття рішень з обґрунтуванням прийнятого рішення не менше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку для їх прийняття, визначеного цим Положенням.

11<sup>8</sup>. Національний банк надсилає банку рішення, визначене в цьому Положенні, невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів з дня його прийняття у листі за підписом уповноваженої особи Національного банку.

11<sup>9</sup>. Рішення Національного банку про відмову, прийняте під час здійснення адміністративного провадження, визначеного цим Положенням, щонайменше повинно містити:

1) дату подання заяви та її стислий зміст;

- 2) фактичні обставини справи;
- 3) зміст документів і відомості, враховані під час розгляду справи;
- 4) посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки;
- 5) правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, і зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;
- 6) інформацію про право особи, яка стала об'єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;
- 7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про вид суду, до якого особа може подати позов;
- 8) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього.

11<sup>10</sup>. Процедурні рішення під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених у цьому Положенні, до початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) приймає уповноважена особа Національного банку.

Процедурні рішення після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з питань нагляду та рішення, визначене в пункті 151 глави 21 розділу V цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.”.

## 2. У главі 5 розділу II:

1) у підпунктах 1, 2 пункту 25 цифри та слова “11-го робочого дня з дня отримання Національним банком документів банку щодо” замінити словами “дня отримання рішення Національного банку про погодження”;

2) пункт 27 викласти в такій редакції:

“27. Банк має право включати фінансову допомогу до ОК1 з дня отримання рішення Національного банку про надання дозволу на включення фінансової допомоги до капіталу банку.”.

3. Абзац другий підпункту 2 пункту 100 глави 15 розділу IV викласти в такій редакції:

“Рішення про скасування дозволу на включення власного інструменту капіталу до капіталу банку приймає Комітет з питань нагляду;”.

#### 4. У розділі V:

##### 1) у главі 17:

у підпункті 1 пункту 115 слова “клопотання про” замінити словами “заяву про погодження”;

абзац перший пункту 116 викласти в такій редакції:

“116. Національний банк під час розгляду заяви про погодження включення прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період до капіталу банку та документів, поданих банком згідно з пунктом 115 глави 17 розділу V цього Положення, перевіряє дотримання таких умов:”;

пункт 117 викласти в такій редакції:

“117. Національний банк протягом 30 календарних днів із дня отримання заяви про погодження включення прибутку до капіталу банку за результатами розгляду поданих документів банку згідно з вимогами пункту 116 глави 17 розділу V цього Положення приймає рішення про погодження / відмову в погодженні включення прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період до капіталу банку.

Рішення про погодження / відмову в погодженні включення прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період до капіталу банку приймає Комітет з питань нагляду.”;

пункт 118 виключити;

##### 2) у главі 18:

у підпункті 1 пункту 119 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

у пункті 121 слово “клопотанні” замінити словом “заяві”;

в абзаці першому пункту 122:

цифри та слова “30 робочих днів із дня отримання повного пакета” замінити цифрами та словами “40 календарних днів із дня отримання заяви та”;

слова “та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду)” виключити;

пункт 123 виключити;

##### 3) у главі 19:

у підпункті 1 пункту 124 слова “клопотання про” замінити словами “заяву про погодження”;

у пункті 125 слово “клопотанні” замінити словом “заяві”;

у пункті 126:

у першому реченні цифри та слова “20 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, поданого” замінити цифрами та словами “30 календарних днів із дня отримання заяви та документів, поданих”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Рішення про погодження / відмову в погодженні включення власних інструментів ОК1 / ДК1 / К2 до капіталу банку приймає Комітет з питань нагляду за результатами перевірки дотримання встановлених у главі 14 розділу ІV цього Положення вимог до таких інструментів.”;

пункт 127 виключити;

пункт 128 викласти в такій редакції:

“128. Банк має право включати до капіталу банку власний інструмент ОК1 / ДК1 / К2 з дня отримання рішення про погодження включення такого власного інструменту до капіталу банку.”;

4) у главі 20:

у підпункті 1 пунктів 129, 135, 137 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

пункт 139 виключити;

у пункті 140:

в абзаці першому:

слова “у разі подання банком повного пакета” замінити словами “розглядає подані банком пакети”;

слова “розглядає їх” виключити;

в абзаці першому підпункту 1 цифри та слова “25 робочих днів із дня отримання” замінити цифрами та словами “35 календарних днів із дня отримання заяви та”;

в абзаці першому підпункту 2 цифри та слова “30 робочих днів із дня отримання” замінити цифрами та словами “40 календарних днів із дня отримання заяви та”;

абзац перший підпункту 3 після слова “отримання” доповнити словами “заяви та”;

абзац перший підпункту 1 пункту 141 після слова “листа” доповнити словами “за підписом уповноваженої особи Національного банку”;

пункт 144 виключити;

5) у главі 21:

у пункті 151 цифри та слова “20 робочих днів із дня отримання документів банку” замінити цифрами та словами “30 календарних днів із дня отримання заяви та документів банку, поданих”;

пункт 152 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк у рішенні про недостатність поданих банком документів для підтвердження джерел походження коштів за фінансовою допомогою, власним інструментом ДК1 / К2 зазначає підстави такого рішення, обґрунтування, строк і порядок його оскарження (включаючи вид суду, до якого банк може подати позов).”;

пункт 153 викласти в такій редакції:

“153. Національний банк надсилає банку рішення, прийняте відповідно до пункту 151 глави 21 розділу V цього Положення, невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів з дня його прийняття, у лист за підписом уповноваженої особи Національного банку.”;

б) у главі 22:

у пункті 155:

в абзаці першому слова “інформацію про” виключити;

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) заяву про викуп власного інструменту ОК1 / К2 у формі привілейованих акцій в розмірі, що становить менше ніж три відсотки статутного капіталу, з обґрунтуванням доцільності здійснення такого викупу;”;

у підпункті 2 слово “дотримання” замінити словами “інформацію про дотримання”;

у пункті 156:

в абзаці першому слова “за результатами розгляду документів, отриманих від банку” замінити словами та цифрами “протягом 10 календарних днів із дня отримання заяви та документів”;

абзаци другий, третій викласти в такій редакції:

“Рішення про заборону викупу власних інструментів капіталу приймає Комітет з питань нагляду. Національний банк у рішенні про заборону викупу власних інструментів капіталу зазначає підстави такого рішення, обґрунтування, строк і порядок його оскарження (включаючи вид суду, до якого банк може подати позов).

Національний банк надсилає банку рішення про заборону викупу власних інструментів капіталу невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття, та не пізніше ніж за три робочих дні до запланованого банком дня здійснення викупу власних інструментів ОК1 / К2 у формі привілейованих акцій.”;

у підпункті 1 пункту 159 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

пункт 160 виключити;

підпункти 1–3 пункту 161 замінити двома новими підпунктами 1, 2 такого змісту:

“1) протягом 40 календарних днів із дня отримання заяви та документів – у разі їх подання для отримання Дозволу на погашення власного інструменту капіталу в разі спрямування коштів на оплату власного інструменту ДК1 з умовами списання / власного інструменту К2 у формі субординованого боргу згідно з підпунктом 2 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

2) протягом трьох місяців із дня отримання заяви та документів – у разі їх подання для:

отримання Дозволу на погашення власного інструменту ОК1 / власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій у випадках, визначених у підпункті 1 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

отримання Дозволу на погашення власного інструменту капіталу в разі спрямування коштів на оплату власного інструменту ДК1 з умовами конверсії згідно з підпунктом 2 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

отримання Дозволу на погашення власного інструменту капіталу в разі спрямування коштів на оплату власного інструменту ОК1 / власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій згідно з підпунктом 2 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення з урахуванням порядку розгляду документів, що визначені в главі 3 розділу I Положення № 149;

отримання Дозволу на погашення власного інструменту капіталу в разі збільшення розміру капіталу за рахунок власних інструментів капіталу протягом останніх шести місяців згідно з підпунктом 3 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення.”;

7) у главі 23:

у підпункті 1 пункту 166 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

в абзаці першому пункту 167 цифри та слова “20 робочих днів із дня отримання повного” замінити цифрами та словами “30 календарних днів із дня отримання заяви та”.

5. Пункт 5 додатка 1 до Положення викласти в такій редакції:

“5. Пояснення до заповнення додатка

1) Коефіцієнт  $div$  – коефіцієнт виплати дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутку ЗР/ПЗП/П, значення якого визначається зважаючи на показники, визначені в дивідендній політиці щодо відповідного прибутку, згідно з таблицею 2 пункту 2 додатка 1 до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (далі – Положення).

Значення коефіцієнта виплати дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутку ЗР/ПЗП/П, дорівнює максимальному значенню в діапазоні прогнозного значення відсотка дивідендів до сплати, якщо дивідендна політика банку містить такий діапазон;

2) Коефіцієнт  $div$  (1р.) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутку ЗР (Ч) за останній рік, що передує поточному року (за звітний рік), значення якого визначається відповідно до критеріїв, зазначених у таблиці 3 додатка 1 до Положення;

3) Коефіцієнт  $div$  (3р.) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутку ЗР (Ч) за останніх три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів  $div$  (1р.), розрахованих для

кожного року, в якому банк мав чистий прибуток звітного року;

4) Коефіцієнт  $\text{div MP}$  – коефіцієнт дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутків  $\text{MP}$ , значення якого відповідає прогнозованому відсотку дивідендів до сплати з нерозподілених прибутків минулих років, визначеному в дивідендній політиці банку на поточний рік, поділеному на 100;

5) Коефіцієнт  $\text{div MP}$  (1р.) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків  $\text{MP}$  за останній рік, що передує поточному року (за звітний рік), значення якого визначається відповідно до критеріїв, визначених у таблиці 4 додатка 1 до Положення;

6) Коефіцієнт  $\text{div MP}$  (3р.) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків  $\text{MP}$  за останні три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів  $\text{div MP}$  (1р.), розрахованих для кожного року, в якому банк мав Прибутки  $\text{MP}$ ;

7) Прибуток  $\text{ЗР}$  (Ч) – чистий прибуток звітного року;

8) Прибуток  $\text{ЗР/ПЗП/П}$  – прибуток звітного року / прибуток за проміжний звітний період / поточний прибуток;

9) Прибутки  $\text{MP}$  – нерозподілені прибутки минулих років.”.