



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

27 грудня 2024 року

Київ

№ 189

**Про затвердження Змін до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу**

Відповідно до статей 7, 15 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 73 та 74 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статей 2, 17, 32, 33, 34, 36, 43, 47, 49, 51, 54, 63, 64, 71, 75 Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою гармонізації процедур Національного банку України з питань застосування Національним банком України заходів впливу із загальними принципами адміністративного права, підвищення прозорості та ефективності виконання Національним банком України функцій публічної адміністрації, а також удосконалення порядку застосування Національним банком України заходів впливу, фінансових / штрафних санкцій до банків, філій іноземних банків та інших осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), що додаються.

2. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни
до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 1.2:

абзац дев'ятий підпункту 1 викласти в такій редакції:

“вимог та/або рішень Національного банку, прийнятих відповідно до статей 66 і 67 Закону про банки;”;

підпункт 3 доповнити словами “(далі – здійснення ризикової діяльності)”;

главу доповнити новим пунктом такого змісту:

“1.4. 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 главі 3:

у пункті 3.1:

в абзаці першому слова “на підставі результатів та/або матеріалів” замінити словами “за результатами”;

абзац дев'ятий викласти в такій редакції:

“застосування іноземних та/або українських санкцій”;

пункт 3.2 викласти в такій редакції:

“3.2. Матеріалами адміністративного провадження щодо порушення законодавства України з переліку, визначеного в підпунктах 1, 2 пункту 1.2 глави 1 розділу I цього Положення, здійснення ризикової діяльності, застосування санкцій, визначених у підпункті 4 пункту 1.2 глави 1 розділу I цього Положення (далі – адміністративне провадження), є будь-які документи:

1) банку, що свідчать про порушення вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку;

2) Національного банку, в яких зафіксовано порушення банком вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, включаючи фіксацію факту незабезпечення банком доступу уповноважених Національним банком осіб/уповноваженого службовця (уповноважених службовців) Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку до інформаційних систем та/або приміщень банку, та/або до систем автоматизації банківських операцій;

3) документи, що містять інформацію, отриману від відповідних органів іноземних держав (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”), міждержавних об’єднань або міжнародних організацій, органів державної влади України, та/або офіційно опублікована (оприлюднена, включаючи шляхом розміщення на офіційних вебсайтах) інформація про застосування іноземних та/або українських санкцій;

4) інші документи, що стосуються адміністративного провадження.”;
главу після пункту 3.3 доповнити трьома новими пунктами 3.4–3.6 такого змісту:

“3.4. Початком адміністративного провадження є день складення довідки / акта / іншого документа, в якому зафіксовано обставини, що можуть бути підставою для застосування Національним банком заходу впливу/пред’явлення письмової вимоги, виявлені за результатами нагляду/контролю.

Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня (за наявності обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня) після початку адміністративного провадження надсилає банку / філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, повідомлення про початок адміністративного провадження.

Повідомлення про початок адміністративного провадження оформляється як лист Національного банку за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку / керівника структурного підрозділу Національного банку, який ініціював адміністративне провадження / керівника інспекційної групи та надсилається електронною поштою чи поштою на паперових носіях (рекомендованим листом із повідомленням про вручення), або надається під підпис представнику банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку.

Оформлення повідомлення про початок адміністративного провадження, порядок і строки надсилання Національним банком такого повідомлення, його зміст, дії банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, щодо такого повідомлення та факт отримання (доведення до відома) повідомлення про початок адміністративного провадження за результатами безвиїзного нагляду за дотриманням

законодавства України про захист прав споживачів на ринку фінансових послуг та на платіжному ринку визначається в Положенні про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами).

Національний банк оприлюднює повідомлення про початок адміністративного провадження (крім інформації з обмеженим доступом) на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку в разі неотримання інформації в порядку, визначеному в підпунктах 1–3 пункту 3.5 глави 3 розділу I цього Положення.

У повідомленні про початок адміністративного провадження зазначаються:

1) правові підстави початку адміністративного провадження;

2) права та обов'язки банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, включаючи право подати пояснення/заперечення щодо виявлених порушень, спосіб і строк їх подання;

3) порядок ознайомлення з матеріалами адміністративного провадження.

Національний банк відмовляє в ознайомленні з тією частиною матеріалів або з тими відомостями в матеріалах адміністративного провадження, які містять інформацію з обмеженим доступом і володільцем якої не є банк/філія іноземного банку або інша особа, яка стала об'єктом перевірки Національного банку.

Національний банк надає доступ до тієї частини матеріалів або тих відомостей у матеріалах адміністративного провадження, які містять інформацію з обмеженим доступом, в обсязі, що є об'єктивно необхідним для розгляду адміністративної справи або захисту прав її учасників, після підписання представником банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

3.5. Факт отримання банком/філією іноземного банку або іншою особою, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, повідомлення про початок адміністративного провадження фіксується в матеріалах адміністративного провадження в один із таких днів:

1) день отримання банком/філією іноземного банку або іншою особою, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, повідомлення, зафіксований системою електронної пошти (за наявності підтвердження отримання);

2) день отримання, зазначений у повідомленні про вручення повідомлення банку/філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об'єктом перевірки Національного банку (у разі надсилання повідомлення поштою рекомендованим листом);

3) день отримання повідомлення, зазначений представником банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, на другому примірнику повідомлення в паперовій формі (у разі вручення повідомлення під підпис представнику);

4) день оприлюднення інформації про початок адміністративного провадження на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

3.6. Повідомлення про початок адміністративного провадження вважається таким, що доведено до відома банку / філії іноземного банку / іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, у разі його надсилання/розміщення відповідно до пункту 3.4 глави 3 розділу I цього Положення, включаючи випадок неотримання з незалежних від Національного банку причин інформації про отримання повідомлення в порядку, установленому в пункті 3.5 глави 3 розділу I цього Положення.”.

У зв'язку з цим пункти 3.4–3.11 уважати відповідно пунктами 3.7–3.14;

у пункті 3.7:

в абзаці першому слово “оверсайту” замінити словом “оверсайта”;

пункт після абзацу першого доповнити двома новими абзацами другим та третім такого змісту:

“Процедурні рішення, що приймаються до початку безпосереднього розгляду Правлінням Національного банку або Комітетом з питань нагляду питання про вирішення адміністративної справи приймає уповноважена посадова особа Національного банку/ керівник структурного підрозділу Національного банку, який ініціював адміністративне провадження.

Процедурні рішення після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Правлінням Національного банку або Комітетом з питань нагляду приймає Правління Національного банку або Комітет з питань нагляду.”;

у пункті 3.9:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) зміст (назву) заходу впливу, що застосовується до банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку;”;

у підпункті 3 слова “провадження банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку,” замінити словами “здійснення банком ризикової діяльності”;

пункт після підпункту 5 доповнити чотирма новими підпунктами такого змісту:

“6) інформацію про право банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, оскаржити рішення;

7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про суд, до якого особа може подати позов;

8) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього;

9) строк набрання рішенням чинності.”;

пункт 3.10 замінити двома новими пунктами 3.10, 3.11 такого змісту:

“3.10. Національний банк у разі розгляду питання про застосування заходу впливу до банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, запрошує на засідання Правління Національного банку або Комітету з питань нагляду для надання пояснень/заперечень стосовно допущених порушень/виявлених Національним банком ознак здійснення ризикової діяльності уповноважену (уповноважених) особу (осіб) банку/філії іноземного банку або іншу особу (уповноваженого представника юридичної особи), яка стала об’єктом перевірки Національного банку та щодо якого (якої) має бути прийнято таке рішення.

Запрошення за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку / керівника структурного підрозділу Національного банку, який ініціював адміністративне провадження, надсилається електронною поштою або поштою на паперових носіях (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) до банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, чи вручається під підпис представнику не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Правління Національного банку або Комітету з питань нагляду.

Національний банк оприлюднює запрошення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку в разі неотримання від банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, повідомлення в строки та порядку, визначені в пункті 3.11 глави 3 розділу I цього Положення.

У запрошенні зазначаються такі відомості:

1) питання, яке розглядатиметься на засіданні Правління Національного банку або Комітету з питань нагляду, та мета, з якою запрошується особа/представник (для надання пояснень, заперечень);

2) дата, час і місце, куди запрошується особа, чи інформація про проведення засідання Правління Національного банку або Комітету з питань нагляду в режимі відеоконференції;

3) найменування колегіального органу Національного банку, який розглядатиме питання про застосування заходу впливу;

4) відомості про контактну особу Національного банку: прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), номер телефону, електронна адреса;

5) повідомлення про те, що неявка запрошеної особи на засідання Правління Національного банку або Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про застосування заходу впливу до банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, та не є перешкодою для прийняття відповідного рішення;

6) інші відомості (за потреби).

3.11. Запрошена особа не пізніше наступного робочого дня з дня отримання запрошення зобов'язана письмово повідомити Національний банк про:

отримання запрошення (крім випадку вручення запрошення під підпис) та підтвердження участі (з наданням переліку представників для участі та зазначенням документів, які підтверджують їх повноваження) або відмову від участі;

потребу в участі в режимі відеоконференції з обґрунтуванням такої потреби (якщо засідання проводиться за місцезнаходженням Національного банку);

потребу в послугах перекладача, включаючи перекладача жестової мови;

причини відмови від участі чи неможливості прибути на запрошення Національного банку.

Факт отримання особою запрошення фіксується в матеріалах адміністративного провадження, а саме:

1) день отримання запрошення згідно з інформацією від запрошеної особи (у разі отримання Національним банком такої інформації);

2) день отримання банком/філією іноземного банку або іншою особою, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, запрошення, зафіксований системою електронної пошти (за наявності підтвердження отримання);

3) день отримання, зазначений у повідомленні про вручення запрошення банку/філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об'єктом перевірки Національного банку (у разі надсилання запрошення поштою рекомендованим листом);

4) день отримання запрошення, зазначений представником банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, на другому примірнику запрошення в паперовій формі (у разі вручення запрошення під підпис представнику);

5) день оприлюднення запрошення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Неявка запрошеної належним чином особи на засідання Правління Національного банку або Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про застосування заходу впливу до банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, та не є перешкодою для прийняття такого рішення.”.

У зв'язку з цим пункти 3.11–3.14 уважати відповідно пунктами 3.12–3.15; пункт 3.13 викласти в такій редакції:

“3.13. Рішення про застосування заходу впливу/рішення про незастосування заходу впливу надсилається невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня (за наявності обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня) з дня його прийняття із супровідним листом електронною поштою або поштою на паперових носіях (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) банку / філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об'єктом перевірки Національного банку та щодо якої прийнято це рішення. Рішення про застосування заходу впливу може бути вручено під підпис у випадках, визначених цим Положенням.

Національний банк надсилає рішення про застосування заходу впливу банку/ рішення про незастосування заходу впливу згідно з установленими Національним банком вимогами щодо пересилання документів з грифом обмеження доступу, за винятком випадків, визначених цим Положенням.

Факт доведення рішення про застосування заходу впливу / рішення про незастосування заходу впливу до відома банку / філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, фіксується в матеріалах адміністративного провадження, а саме:

1) день отримання банком/філією іноземного банку або іншою особою, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, рішення, зафіксований системою електронної пошти (за наявності підтвердження отримання);

2) день отримання, зазначений у повідомленні про вручення рішення банку/філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об'єктом перевірки Національного банку (у разі надсилання рішення поштою рекомендованим листом);

3) день отримання рішення, зазначений представником банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, на другому примірнику супровідного листа в паперовій формі (у разі вручення рішення під підпис представнику);

4) день оприлюднення рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Національний банк інформує Фонд гарантування про застосовані до банку заходи впливу в порядку, визначеному договором про співпрацю між Фондом гарантування та Національним банком.”;

у першому реченні пункту 3.14 слова “таких рішень” замінити словами “такого рішення”;

главу доповнити двома новими пунктами такого змісту:

“3.16. Рішення про відмову в задоволенні заяви надсилається та факт його доведення до відома банку / філії іноземного банку або іншій особі, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, фіксується в матеріалах адміністративного провадження в порядку, визначеному в пункті 3.13 глави 3 розділу I цього Положення.

Рішення про відмову в задоволенні заяви повинно містити:

- 1) дату отримання 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) оцінку обставин, виявлених Національним банком, і зазначення висновків, зроблених на підставі такої оцінки виявлених обставин;
- 6) інформацію про право особи, яка подала заяву, оскаржити таке рішення;
- 7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, уключаючи 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.

3.17. Національний банк приймає рішення за результатами розгляду заяви банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, протягом 30 днів із дня її надходження, крім випадку, визначеного в абзаці п'ятому пункту 3.8 глави 3 розділу II цього Положення.

Строк прийняття рішення може бути одноразово продовжений за обґрунтованих причин, але не більше ніж на 15 днів з повідомленням про причини продовження строку банк/філії іноземного банку не пізніше ніж за три робочих дні до завершення строку, зазначеного в абзаці першому пункту 3.17 глави 3 розділу I цього Положення.”;

3) у главі 4:

у пункті 4.1 слова “банком порушень у його” замінити словами “банком / філією іноземного банку або іншою особою, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, порушень у його (її)”;

главу після пункту 4.3 доповнити новим пунктом 4.4 такого змісту:

4.4. Письмова вимога за результатами нагляду в сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду за дотриманням вимог санкційного законодавства довідома банку / філії іноземного банку невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня (за наявності обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня) з дня її підписання шляхом її надсилання електронною поштою або поштою на паперових носіях (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) або вручення під підпис представнику банку / філії іноземного банку.

Днем доведення письмової вимоги за результатами нагляду в сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду за дотриманням вимог санкційного законодавства довідома банку / філії іноземного банку є день:

1) отримання банком / філією іноземного банку письмової вимоги, зафіксований системою електронної пошти (за наявності підтвердження отримання);

2) отримання, зазначений у повідомленні про вручення письмової вимоги банку / філії іноземного банку (у разі надсилання письмової вимоги поштою рекомендованим листом);

3) отримання письмової вимоги, зазначений представником банку / філії іноземного банку на другому примірнику письмової вимоги в паперовій формі (у разі вручення письмової вимоги під підпис представнику).”.

У зв'язку з цим пункти 4.4–4.6 уважати відповідно пунктами 4.5–4.7.

2. У розділі II:

1) у главі 1:

пункт 1.1 викласти в такій редакції:

“1.1. Національний банк за потреби висування до банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, вимоги щодо усунення порушення законодавства України з переліку, визначеного в підпунктах 1, 2 пункту 1.2 глави 1 розділу I цього Положення, та/або вжиття заходів щодо недопущення таких порушень надалі застосовує до банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, такий захід впливу, як письмове застереження.”;

пункт 1.4 виключити.

У зв’язку з цим пункти 1.5–1.7 уважати відповідно пунктами 1.4–1.6;

пункти 1.4–1.6 викласти в такій редакції:

“1.4. Банк / філія іноземного банку або інша особа, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, зобов’язаний(а) подати Національному банку протягом п’яти робочих днів із дня отримання письмового застереження відповідь із зазначенням строку, протягом якого він/вона зобов’язується вирішити виявлені проблеми та усунути порушення та/або вжити заходів щодо недопущення таких порушень надалі.

Національний банк протягом 20 днів із дня отримання відповіді чи інформації із зобов’язаннями банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, щодо усунення порушень має право надати до них зауваження, які є обов’язковими для врахування банком / філією іноземного банку або іншою особою, яка стала об’єктом перевірки Національного банку.

1.5. Національний банк у разі невиконання банком / філією іноземного банку або іншою особою, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, вимог щодо усунення зазначених у письмовому застереженні порушень у встановлені строки або вимог, визначених у пункті 1.4 глави 1 розділу II цього Положення, розглядає питання щодо застосування іншого заходу впливу.

1.6. Письмове застереження до банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, не застосовується, якщо банк / філія іноземного банку або інша особа, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, допустив(ла) порушення, для усунення якого потрібно більше ніж два місяці. У цьому разі до банку / філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку, має застосовуватися інший захід впливу.”;

2) у главі 2:

в абзаці першому пункту 2.3 цифри та слово “10 календарних” замінити словами “вісім робочих”;

пункт 2.5 викласти в такій редакції:

“2.5. Банк складає план заходів на строк, який не перевищує 120 днів.

План заходів має складатися з урахуванням вимог глави 1 розділу III цього Положення та передбачати конкретні заходи, спрямовані на поліпшення фінансового стану, включаючи прогностичні значення пруденційних нормативів, динаміку балансових показників.”;

у пункті 2.8 слова “кредитного ризику” замінити словами “розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, розміру операційного ризику, розміру ринкового ризику”;

3) у главі 3:

абзац перший пункту 3.1 після слова “моніторингу,” доповнити словами “законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку,”;

у пункті 3.5 слова “семи календарних” замінити словами “п’яти робочих”;

у пункті 3.7:

підпункти 5–7, 9, 10 викласти в такій редакції:

“5) обмеження на збільшення обсягів активів і зобов’язань банку;

б) обмеження розміру кредитів, що надаються пов’язаним із банком особам;

7) зниження розміру процентів за депозитами, що залучаються;”;

“9) обмеження розміру суми, яку банк може виплачувати своїм працівникам у формі заробітної плати і премій;

10) інших обмежень у діяльності банку;”;

в абзаці двадцять четвертому слово “капітальним” виключити;

абзац п’ятий пункту 3.8 замінити чотирма новими абзацами п’ятим – восьмим такого змісту;

“Національний банк у строк до 15 днів розглядає поданий банком проєкт письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) банком заходів, обмежень у діяльності банку з метою усунення порушень, припинення здійснення ризикової діяльності та готує висновок про доцільність її укладення або розглядає питання про застосування інших адекватних заходів впливу згідно з цим Положенням.

Національний банк за наявності зауважень або доповнень до поданого банком проєкту письмової угоди надсилає банку листа за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку про потребу

доопрацювання проєкту письмової угоди у визначений у листі строк з обґрунтованими зауваженнями до проєкту письмової угоди.

Банк у разі неможливості надати доопрацьований проєкт письмової угоди у визначений Національним банком строк має право подати заяву про зупинення адміністративного провадження на строк, який є необхідним для подання проєкту письмової угоди.

Національний банк у разі неподання банком у визначений строк доопрацьованого проєкту письмової угоди або заяви про зупинення адміністративного провадження приймає рішення за результатом розгляду наявного в Національного банку проєкту письмової угоди.”;

пункт 3.10 викласти в такій редакції:

“3.10. Національний банк за результатами розгляду проєкту письмової угоди приймає рішення про:

- 1) укладення письмової угоди;
- 2) відмову в укладенні письмової угоди (у разі недоцільності її укладення);
- 3) застосування до банку іншого заходу впливу.

Рішення, визначені в підпунктах 1–3 пункту 3.10 глави 3 розділу II цього Положення, приймає Правління Національного банку або Комітет з питань нагляду. Письмову угоду з банком від Національного банку підписує член Правління Національного банку, який згідно зі своїми функціональними обов’язками здійснює керівництво підрозділом Національного банку, що ініціював застосування до банку відповідного заходу впливу.”;

в абзаці другому пункту 3.11 цифри та слова “15 календарних днів із дня надсилання Національним банком листа” замінити словами “строку, встановленого у листі Національного банку”;

у пункті 3.12:

в абзаці першому:

слово “ініціювати” замінити словами “подати Національному банку заяву про”;

абзац доповнити словами “з проєктом відповідних змін”;

в абзаці другому слово “звернення” замінити словом “заяву”;

абзац третій після слова “угоди” доповнити словами “/рішення про відмову у задоволенні заяви”;

в абзаці першому пункту 3.15 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

у пункті 3.16:

пункт після абзацу третього доповнити двома новими абзацами четвертим та п’ятим такого змісту:

“Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні заяви банку про дострокове припинення дії письмової угоди, якщо подані банком документи не підтверджують усунення порушень.

Рішення про дострокове припинення дії письмової угоди/ відмову в задоволенні заяви банку про дострокове припинення дії письмової угоди приймає Правління Національного банку або Комітет з питань нагляду.”.

У зв’язку з цим абзац четвертий уважати абзацом шостим;
в абзаці шостому слова “не пізніше трьох робочих днів” замінити словами “невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня (за наявності обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня)”;

4) у главі 5:

у пункті 5.3:

абзац дев’ятий після слів “банком кредитного ризику” доповнити словами “за активними банківськими операціями”;

в абзаці дванадцятому:

слова “та звітності” замінити словами “та/або звітності”;

слова “підстав зменшення загального розміру кредитного ризику на суму забезпечення кредиту безумовним зобов’язанням або грошовим покриттям,” замінити словами “зменшення загального обсягу кредитного ризику на суму забезпечення”;

пункт 5.7 викласти в такій редакції:

“5.7. Національний банк забезпечує отримання банком рішення про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів операцій банку під підпис його уповноваженого представника на другому примірнику супровідного листа (копії супровідного листа в паперовій формі з електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) із зазначенням дати та часу отримання (далі – момент отримання) або надсилає рішення в електронній формі відповідно до пункту 3.13 глави 3 розділу I цього Положення.

Національний банк у разі відмови банку отримати рішення Національного банку під підпис його уповноваженого представника надсилає таке рішення банку відповідно до пункту 3.13 глави 3 розділу I цього Положення, а на другому примірнику супровідного листа (копії супровідного листа в паперовій формі з електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) робиться відмітка про відмову банку отримати рішення Національного банку із зазначенням дати та часу, що в такому випадку вважається моментом отримання банком рішення.”;

в абзаці першому пункту 5.14 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами “30”;

абзац перший пункту 5.15 викласти в такій редакції:

“5.15. Дотримання банком установлених рішенням обмежень щодо здійснення операцій, які обмежені або зупинені, усунення порушень, припинення здійснення ризикової діяльності, надання відомостей і документів згідно з вимогами пунктів 5.12–5.14 глави 5 розділу II цього Положення є дотриманням умов обмеження/зупинення.”;

у пункті 5.16:

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

в абзаці другому:

слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

абзац після слова “операцій” доповнити словами “або про відмову в задоволенні заяви банку”;

в абзаці першому пункту 5.17 цифри та слова “3.4”, “Положення в установленій строк” замінити відповідно цифрами та словом “3.7”, “Положення”;

в абзацах першому, четвертому та дев'ятому пункту 5.18 слова “клопотання”, “з клопотанням”, “клопотання” замінити відповідно словами “заяву”, “із заявою”, “заяву”;

пункти 5.19, 5.20 викласти в такій редакції:

“5.19. Національний банк після розгляду документів, зазначених у пункті 5.18 глави 5 розділу II цього Положення, приймає рішення про:

1) задоволення заяви банку про дострокову відміну обмеження або зупинення операцій / відміну припинення операцій;

2) відмову в задоволенні заяви банку про дострокову відміну обмеження або зупинення операцій / відміну припинення операцій, якщо:

банк не надав документів, зазначених у пункті 5.18 глави 5 розділу II цього Положення, або надані банком документи не підтверджують дотримання банком умов обмеження/зупинення операцій або виконання банком рішення Національного банку про припинення операцій;

заява про відміну припинення операцій подана до закінчення шестимісячного строку з дня прийняття рішення про припинення операцій (крім випадку, коли заява подана разом із пакетом документів щодо припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи за рішенням акціонерів банку);

банком не дотримано умов обмеження/зупинення операцій / не виконано рішення Національного банку про припинення операцій;

банком не забезпечено ефективної/належної системи управління ризиками; у діяльності банку встановлено нові факти порушень та/або здійснення ризикової діяльності.

Національний банк приймає рішення про задоволення заяви банку про дострокову відміну обмеження або зупинення операцій/відміну припинення операцій у разі погодження плану припинення банківської діяльності банку без припинення юридичної особи за рішенням акціонерів банку.

Національний банк повідомляє банк про прийняте рішення невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня (за наявності обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня) з дня прийняття відповідного рішення.

Банк має право розпочати здійснення операцій, що були обмежені, зупинені, припинені, за умови отримання повідомлення Національного банку про прийняте рішення про дострокову відміну обмеження (зупинення)/відміну припинення здійснення операцій з наступного робочого дня за днем отримання такого повідомлення.

5.20. Рішення про дострокову відміну обмеження або зупинення операцій / відміну припинення операцій чи про відмову в задоволенні заяви про дострокову відміну обмеження або зупинення операцій / відміну припинення операцій приймає Правління Національного банку або Комітет з питань нагляду.”;

5) у главі 6:

назву глави викласти в такій редакції:

“6. Заборона надання бланкових кредитів”;

у пункті 6.1:

в абзаці першому слова “надавати бланкові кредити банку” замінити словами “надання банком бланкових кредитів у разі”;

в абзацах другому, третьому слова “у разі” виключити;

у пункті 6.2 слова “надавати бланкові кредити” замінити словами “надання банком бланкових кредитів”;

б) у главі 7:

назву глави викласти в такій редакції:

“7. Накладення штрафів”;

абзаци шостий, восьмий, тринадцятий пункту 7.1 викласти в такій редакції:

“подання недостовірної інформації, неподання інформації, документів та/або їх копій, письмових пояснень з питань діяльності банку, включаючи інформацію/документи щодо визначення пов’язаних із банком осіб та/або операцій банку з такими особами на письмову вимогу/письмовий запит уповноваженої посадової особи Національного банку або уповноважених Національним банком осіб на проведення перевірки (крім із питань фінансового моніторингу та/або валютного та/або санкційного законодавства)/уповноваженого службовця Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку відповідно до статті 67 Закону про банки;”;

“порушення вимог Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами) (далі – Правила № 120);”;

“порушення вимог 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), щодо включення до складових капіталу банку власних

інструментів капіталу та їх викупу, дострокового погашення, погашення, зменшення основної суми;”;

пункт 7.5 викласти в такій редакції:

“7.5. Штраф за порушення вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність на платіжному ринку (крім штрафу за порушення вимог законодавства України про захист прав споживачів на платіжному ринку), накладається на банк у розмірі, який не може перевищувати п’яти відсотків обсягу операцій, проведених з порушенням вимог законодавства України.”;

абзац перший пункту 7.9 викласти в такій редакції:

“7.9. Штраф за порушення Правил № 120, а саме: неподання / несвоєчасне надання даних статистичної звітності (крім звітності про валютні операції та з питань фінансового моніторингу) або надання недостовірних (неповних) даних статистичної звітності (крім звітності про валютні операції та з питань фінансового моніторингу), накладається на банк:”;

пункти 7.16, 7.44 викласти в такій редакції:

“7.16. Штраф за порушення вимог Положення № 196 щодо включення до складових капіталу банку власних інструментів капіталу, їх викупу, дострокового погашення, погашення, зменшення основної суми накладається на банк за кожне порушення в розмірі 0,1 відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.”;

“7.44. Національний банк має право не накладати штраф у таких випадках:

1) якщо застосування штрафу не вплинуло на усунення банком порушень пруденційних нормативів і такі порушення відбуваються систематично, а саме:

пруденційні нормативи, що розраховуються за середньозваженою величиною за місяць або щодавно, порушуються протягом чотирьох місяців поспіль або шість разів протягом календарного року;

пруденційні нормативи, які розраховуються щоденно, порушуються щодня протягом місяця або через певний проміжок часу протягом чотирьох місяців;

2) якщо стягнення суми штрафу спричинить суттєве погіршення фінансового стану банку – неспроможність банку своєчасно виконувати зобов’язання перед своїми клієнтами або загрозу інтересам вкладників і кредиторів;

3) якщо накладання штрафу не вплинуло на усунення банком порушення ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)/ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) та якщо ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)/ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) у разі встановлення щоденного контролю за дотриманням банком значення відповідного ліміту порушується щодня протягом місяця або через певний проміжок часу протягом чотирьох місяців.

Національний банк з метою забезпечення виправлення ситуації або запобігання подальшим порушенням чи подальшій втраті банком своїх активів застосовує інші адекватні заходи впливу.”;

7) у главі 8:

назву глави доповнити словами “(тимчасова заборона права голосу)”;

у пункті 8.1:

у підпункті “б” слова “негативно вплинути на його фінансовий стан” замінити словами “призвести до погіршення фінансового стану банку”;

підпункт “г” викласти в такій редакції:

“г) надання власником істотної участі в складі пакета документів для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку документів, що містять недостовірну інформацію, нерозкриття Національному банку (приховання від Національного банку) інформації, що має істотне значення для вирішення питання про погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, та/або надання недостовірної інформації про структуру власності банку чи звітності, та/або неподання чи несвоєчасне її подання;”;

в абзаці першому пункту 8.6:

слово “календарних” виключити;

слова “клопотання щодо” замінити словами “заяви про”;

в абзаці першому пункту 8.8 слова “протягом трьох робочих днів із” замінити словами “невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня (за наявності обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня) з”;

8) у главі 10:

у пункті 10.1:

в абзаці першому слова “банківського, валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, нормативно-правових актів Національного банку” замінити словами та цифрами “законодавства України з переліку, визначеного в підпунктах 1, 2 пункту 1.2 глави 1 розділу I цього Положення”;

у підпункті “б” слова “банківського, валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу” замінити словами та цифрами “законодавства України з переліку, визначеного в підпунктах 1, 2 пункту 1.2 глави 1 розділу I цього Положення”;

у підпункті “г” слова “видавати бланкові кредити” замінити словами “надання бланкових кредитів”;

підпункт “е” викласти в такій редакції:

“е) подання недостовірної інформації, неподання інформації, документів та/або їх копій, письмових пояснень з питань діяльності банку, включаючи інформацію/документи щодо визначення пов’язаних із банком осіб та/або операцій банку з такими особами на письмову вимогу/письмовий запит

уповноваженої посадової особи Національного банку або уповноважених Національним банком осіб на проведення перевірки /уповноваженого службовця Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку відповідно до статті 67 Закону про банки;”;

у пункті 10.6:

в абзаці другому:

слова “відповідного звернення банку” замінити словами “подання банком заяви”;

слова “залишає звернення без розгляду” замінити словами “відмовляє в задоволенні заяви (якщо надані банком документи не підтверджують усунення виявлених порушень)”;

в абзаці третьому слова “(письмово або електронною поштою)” виключити;

9) у главі 11:

у пункті 11.2:

у підпункті 1 слово “/санкцій” виключити;

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) подання недостовірної інформації з метою приховування реального фінансового стану банку, включаючи інформацію щодо операцій із пов’язаними з банком особами, неподання інформації, документів та/або їх копій, письмових пояснень з питань діяльності банку, включаючи інформацію/документи щодо визначення пов’язаних із банком осіб та/або операцій банку з такими особами на письмову вимогу/письмовий запит уповноваженої посадової особи Національного банку або уповноважених Національним банком осіб на проведення перевірки (крім із питань фінансового моніторингу та/або валютного та/або санкційного законодавства)/уповноваженого службовця Національного банку на здійснення нагляду за діяльністю банку відповідно до статті 67 Закону про банки;”;

абзац другий підпункту 11 викласти в такій редакції:

“законодавства з питань фінансового моніторингу та/або”;

у пункті 11.10 слова “кредитного ризику,” замінити словами “розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, розміру операційного ризику, розміру ринкового ризику”;

у пункті 11.11:

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

пункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні заяви про визнання діяльності банку (філії іноземного банку) такою, що відповідає законодавству України, якщо подані документи банку (філії іноземного банку) не підтверджують дострокового виконання банком (філією іноземного банку) прийнятих на себе зобов’язань та/або приведення банком (філією іноземного банку) своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України.

Рішення про відмову в задоволенні заяви про визнання діяльності банку (філії іноземного банку) такою, що відповідає законодавству України приймає Правління Національного банку.”;

в абзаці другому пункту 11.12 слова “відповідного клопотання” замінити словами “відповідної заяви”.

3. Підпункт 3 пункту 3.6 глави 3 розділу III викласти в такій редакції:

“3) аналізу статистичної звітності банку, установлені Правилами № 120;”.