



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

31 серпня 2024 року

Київ

№ 104

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

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення порядку ліцензування банків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Пункт 4 постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 “Про затвердження Положення про ліцензування банків” (зі змінами) виключити.

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

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

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім підпункту 2 пункту 3 Змін, який набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни  
до Положення про ліцензування банків

1. Пункт 2 глави 1 розділу I після підпункту 9 доповнити новим підпунктом 9<sup>1</sup> такого змісту:

«9<sup>1</sup>) Закон про регіональну політику – Закон України “Про засади державної регіональної політики”».

2. У главі 10 розділу II:

у пункті 76 та в абзаці першому пункту 80 слова “(рішення приймає Комітет з нагляду)” виключити;

главу після пункту 87 доповнити новим пунктом 87<sup>1</sup> такого змісту:

“87<sup>1</sup>. Рішення щодо визнання ділової репутації фізичної або юридичної особи небездоганною, визначене в пункті 76 глави 10 розділу II цього Положення, а також рішення, зазначені в пунктах 80, 86 глави 10 розділу II цього Положення, приймає Правління Національного банку або Комітет з нагляду.”.

3. У розділі IV:

1) підпункт 5 пункту 214 глави 24 викласти в такій редакції:

“5) інформацію про наявні в новоствореному банку приміщення, включаючи касовий вузол, їх технічний стан і організацію охорони, які відповідають вимогам Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами), та Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами), та вимогам щодо забезпечення людям з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення доступу до банківських та інших фінансових послуг, включаючи доступ до приміщень, в яких здійснюється обслуговування клієнтів банку”;

2) у главі 28:

у пункті 242 слово “особам” замінити словом “людям”;

пункти 243, 244 викласти в такій редакції:

“243. Банк зобов’язаний:

1) визначити в кожному регіоні (згідно з визначенням Закону про регіональну політику), в якому банк здійснює свою діяльність через відокремлені підрозділи, перелік відокремлених підрозділів банку (філій/відділень), але не менше 50% від загальної кількості відокремлених підрозділів банку в цьому регіоні, у приміщеннях для обслуговування клієнтів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням визначених Національним банком правил інклюзивного надання фінансових послуг;

2) забезпечувати клієнтів актуальною та достовірною інформацією (не пізніше наступного робочого дня після її визначення/актуалізації) про приміщення для обслуговування клієнтів банку, що є фізично та інформаційно доступними для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, включаючи місцезнаходження таких приміщень, їх контактні номери телефонів і графік їх роботи, шляхом розміщення інформації щонайменше:

на головній сторінці офіційного вебсайту банку та його мобільної версії, у мобільному застосунку банку (за наявності);

через служби клієнтської підтримки (контактні центри) банку, чат-боти та месенджери банку (за наявності);

у загальнодоступних місцях приміщення для обслуговування клієнтів банку, включаючи розміщення інформації біля чи на вхідних дверях, на інформаційних екранах або табло з відеоматеріалом (за наявності).

244. Банк забезпечує фізичну доступність приміщень для обслуговування клієнтів своїх відокремлених підрозділів для клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням відповідних державних стандартів з питань інклюзивності будівель і споруд.

Банк забезпечує інформаційну доступність приміщень для обслуговування клієнтів своїх відокремлених підрозділів для клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення шляхом розміщення інформації в такому приміщенні, в/на устаткуванні, у вебресурсі у формах і засобах, які дають можливість вільного одержання й оброблення цієї інформації, а також самостійного орієнтування, пересування таким приміщенням, використання устаткування та вебресурсу людьми з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення.”.

4. У пунктах 290, 291, першому реченні пункту 294 глави 34, пункті 296 глави 35 розділу V слова “(рішення приймає Комітет з нагляду)” замінити словами “(рішення приймає Правління Національного банку або Комітет з нагляду)”.

5. У розділі VIII:

1) у підпункті 2 пункту 428 глави 53 слова “та державним будівельним нормам, правилам і стандартам із питань створення безперешкодного життєвого середовища для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення” виключити;

2) пункт 449<sup>1</sup> глави 55 виключити.

6. У розділі X:

1) у главі 59:

пункти 471, 472 викласти в такій редакції:

“471. Національний банк здійснює акредитацію філій і представництв іноземних банків на території України в порядку та на умовах, визначених статтею 24 Закону про банки та цим Положенням.

472. Акредитація філії/представництва іноземного банку здійснюється шляхом прийняття рішення Національного банку про акредитацію філії/представництва іноземного банку в Україні.”;

абзац перший пункту 473 після слова “банку” доповнити словами “в Україні”;

пункти 474, 475 викласти в такій редакції:

“474. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення, визначеного в пункті 473 глави 59 розділу X цього Положення, повідомляє іноземний банк про:

1) акредитацію;

2) відмову в акредитації із надсиланням копії рішення та зазначенням підстав відмови.

475. Іноземний банк у разі прийняття Національним банком рішення про акредитацію філії/представництва цього банку подає документи для проведення державної реєстрації створення філії/представництва іноземного банку відповідно до законодавства у сфері державної реєстрації юридичних осіб,

фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і протягом п'яти робочих днів із дня державної реєстрації повідомляє про це Національний банк.”;

главу після пункту 475 доповнити новим пунктом 475<sup>1</sup> такого змісту:

“475<sup>1</sup>. Національний банк протягом трьох робочих днів після отримання повідомлення про державну реєстрацію представництва/філії іноземного банку вносить запис про таке представництво/право філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності до Державного реєстру банків і повідомляє про це іноземний банк засобами електронної пошти.

Унесення запису про філію іноземного банку до Державного реєстру банків є підставою для початку здійснення такою філією банківської діяльності.”;

2) у главі 60:

пункт 478 викласти в такій редакції:

“478. Положення про філію іноземного банку має бути викладене українською мовою та затверджене уповноваженим органом іноземного банку.”;

у пункті 480 слова “, та інформує про нього Національний банк” виключити;

пункти 482, 483, 487, 488, 491<sup>1</sup>, 492 викласти в такій редакції:

“482. Керівник і головний бухгалтер, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту філії іноземного банку мають відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим у статтях 42, 44, 45 Закону про банки та розділах II, VI цього Положення.

483. Заявник подає до Національного банку відомості щодо професійної придатності та ділової репутації керівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту філії іноземного банку згідно з вимогами розділу VI цього Положення.”;

“487. Іноземний банк подає документи для відкриття в Національному банку накопичувального рахунку для формування приписного капіталу філії за п'ять робочих днів до дня подання пакета документів для акредитації філії. Кошти у вільно конвертованій валюті для формування приписного капіталу філії іноземного банку акумулюються/перераховуються іноземним банком не пізніше ніж через п'ять робочих днів після відкриття накопичувального рахунку філії в Національному банку.

488. Заявник подає до Національного банку письмове зобов'язання іноземного банку (гарантію) про безумовне виконання ним зобов'язань, які виникають у зв'язку з діяльністю його філії в Україні, підписане головою ради чи правління іноземного банку.”;

“491<sup>1</sup>. Заявник подає відомості про організаційну структуру філії іноземного банку, оформлені згідно з додатком 3 до цього Положення.

492. Заявник подає до Національного банку повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю іноземного банку, про його фінансовий стан, власників істотної участі в ньому, керівників іноземного банку, відсутність або наявність зауважень уповноваженого наглядового органу до діяльності цього банку, можливі ризики для банку у зв'язку зі створенням ним філії в Україні.”;

у пункті 493 слова “поточний рік і три наступних роки” замінити словами “три роки, складений”;

пункт 496 викласти в такій редакції:

“496. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про акредитацію філії іноземного банку повідомляє філію про це рішення Національного банку.”;

3) пункти 502, 503 глави 61 викласти в такій редакції:

“502. Положення про представництво іноземного банку має бути викладене українською мовою, затверджене уповноваженим органом іноземного банку.

503. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про акредитацію представництва іноземного банку повідомляє представництво про це рішення Національного банку.”.