



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

м. Київ

№ _____

Про затвердження Змін до
Положення про ліцензування банків

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

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

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Катерину Рожкову.

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

Голова

Яків СМОЛІЙ

Зміни до Положення про ліцензування банків

1. У розділі I:

1) у главі 2:

пункт 18 викласти в такій редакції:

“18. Пакет документів, що подається до Національного банку згідно із цим Положенням, має супроводжуватися клопотанням про його розгляд. Клопотання має містити опис усіх документів у пакеті з назвами, датами видачі, органами (особами), що їх видали, згоду особи на обробку персональних даних, зберігання, перевірку та передачу іншим державним органам України отриманої від особи інформації та документів. Клопотання підписується особисто заявником - фізичною особою або керівником заявника - юридичної особи.

Якщо персональні дані надаються юридичною особою або фізичною особою щодо інших фізичних осіб, то клопотання має містити запевнення надавача, що він отримав згоду на обробку персональних даних таких фізичних осіб.”;

друге речення пункту 21 викласти в такій редакції:

“Документи в окремих випадках, на вимогу Національного банку, також подаються в електронній формі у форматі xlsx або іншому форматі, визначеному Національним банком.”.

2. У розділі II:

1) у пункті 64 підпункти 1 та 3 викласти в такій редакції:

“1) припинення повноважень (звільнення) особи на вимогу державного органу протягом останніх трьох років (крім припинення повноважень (звільнення) на вимогу Національного банку у зв'язку з прийняттям ним рішення про відмову в погодженні особи на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку);”;

“3) обіймання особою посади/посад керівника банку або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (виконання обов'язків за посадою) протягом більше шести місяців без погодження Національним банком особи на таку посаду/посади [застосовується з першого дня сьомого місяця після обрання

(призначення) особи на посаду (у разі обіймання декількох посад або однієї посади декілька разів без погодження Національним банком – після обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];”;

4) підпункт 4 пункту 74 глави 9 викласти в такій редакції:

“4) визначених цим Положенням документів для оцінки ділової репутації фізичних осіб - керівників юридичної особи та власників істотної участі в ній, окрім передбачених пунктами 73 та 74 глави 9 Розділу II цього Положення анкет фізичної/юридичної особи відповідно.”.

3. У розділі III:

1) у підпункті 5 пункту 88 глави 11 слово “періодичного” виключити;

2) у главі 13:

назву глави викласти в такій редакції:

“13. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час погодження змін до статуту банку у зв’язку зі збільшенням його статутного капіталу та під час надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу з метою спрямування коштів на збільшення статутного капіталу”;

пункт 104 викласти в такій редакції:

“104. Національний банк під час погодження змін до статуту банку у зв’язку зі збільшенням його статутного капіталу, надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу з метою спрямування коштів на збільшення статутного капіталу оцінює фінансовий/майновий стан юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески, спрямовують кошти субординованого боргу до статутного капіталу банку в розмірі одного й більше відсотка статутного капіталу (з урахуванням його збільшення).”;

у пункті 105 слово “банку” замінити словами “банку, даті клопотання про надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу відповідно”;

у пункті 106:

абзац перший після слова “банку” доповнити словами “якій банк достроково погашає субординований борг,”;

підпункт 1 після слова “банку” доповнити словами “сума субординованого боргу до погашення відповідно,”;

у підпункті 2 слова “ці кошти не є залученими від інших осіб із умовою повернення та відповідають вимогам, визначеним пунктом 158 глави 18 розділу III цього Положення” виключити;

главу після пункту 107 доповнити новим пунктом 107¹ такого змісту:

“107¹. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, якій банк достроково погашає субординований борг, задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має власні грошові кошти та інше майно (активи) в сумі рівній або більшій, ніж сума субординованого боргу до погашення, а

джерела власних грошових коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 165 - 172 глави 19 розділу III цього Положення.”;

3) у главі 16:

у назві глави та в абзаці першому пункту 126 слово “періодичного” виключити;

у пункті 127:

підпункти 1 та 2 викласти в такій редакції:

“1) для щорічного контролю за фінансовим/майновим станом юридичної/фізичної особи - 01 січня року, у якому здійснюється оцінка;

2) для позапланового контролю - дата, визначена Національним банком та повідомлена юридичній/фізичній особі.”;

підпункт 3 виключити;

пункт 128 викласти в такій редакції:

“128. Національний банк має право визнати фінансовий стан юридичної особи - власника істотної участі в банку незадовільним, якщо станом на відповідну дату юридична особа має ознаку/ознаки незадовільного фінансового стану, визначені пунктом 160 глави 18 розділу III цього Положення.”;

пункт 129 викласти в такій редакції:

“129. Національний банк має право визнати майновий стан фізичної особи - власника істотної участі в банку незадовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа не є платоспроможною відповідно до пункту 178 глави 19 розділу III цього Положення.”;

4) у главі 18:

пункт 141 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:

“Форма, за якою подається інформація відповідно до цього пункту, затверджується розпорядчим актом Національного банку та розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

у пункті 147:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, у тому числі їх попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими та такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних і/або особистих цілей, які не порушують вимоги законодавства та не спрямовані на такі порушення;”;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

“3) грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками безперервно протягом одного року до відповідної дати.”;

у пункті 148 цифри “146” замінити цифрами “147”;

пункт 150 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:

“Форма, за якою подається інформація відповідно до цього пункту, затверджується розпорядчим актом Національного банку та розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

у пункті 158:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, у тому числі їх попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими та такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних і/або особистих цілей, які не порушують вимоги законодавства та не спрямовані на такі порушення;”;

доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками безперервно протягом одного року до відповідної дати.”;

5) у главі 19:

у пункті 161:

слова “Положення та” замінити словами “Положення, розрахунок відповідності розміру її власних грошових коштів та іншого майна (активів) критерію оцінки майнового стану згідно з визначеним пунктом 88 глави 11 розділу III цього Положення переліком і”;

пункт 162 викласти в такій редакції:

“162. Розрахунок розміру власних коштів фізичної особи здійснюється на підставі даних, зазначених в інформації про майновий стан [за вирахуванням акцій банків, якими фізична особа володіє (у тому числі опосередковано) на дату заповнення інформації про майновий стан, шляхом зменшення загальної вартості майна (активів) фізичної особи на загальну суму її майнових зобов’язань].”;

у підпункті 6 пункту 163 слово “України” замінити словом “країни”;

підпункт 1 пункту 165 викласти в такій редакції:

“1) сума доходів фізичної особи за період, у якому нею було набуто право власності на кожний відмінний від грошових коштів об’єкт майна, зазначений в інформації про майновий стан, і/або попередні періоди, зменшена на суму витрат фізичної особи за відповідний період/періоди, окрім витрат на придбання такого об’єкту майна, уключаючи витрати на придбання іншого, ніж такий об’єкт майна, є рівною або більшою вартості придбання такого об’єкта майна;”;

підпункти 1 та 2 пункту 166 викласти в такій редакції:

“1) податкові декларації з усіма додатками та доповненнями (у разі їх наявності) за періоди, за які в інформації про майновий стан подані дані щодо доходів фізичної особи, разом з довідкою про подану декларацію про майновий стан і доходи (податкову декларацію), виданою контролюючим органом;

2) довідку компетентного органу країни, податковим резидентом якої є фізична особа, про стан виконання нею обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на відповідну дату.”;

у пункті 168 слова “(копія документа не приймається)” виключити;
підпункт 1 пункту 170 викласти в такій редакції:

“1) були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, у тому числі їх попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими та такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних і/або особистих цілей, які не порушують вимоги законодавства та не спрямовані на такі порушення;”;

пункти 178 та 179 викласти в такій редакції:

“178. Фізична особа є платоспроможною, якщо відсутні підстави вважати, що особа неспроможна виконувати всі майнові зобов'язання відповідно до умов правочинів, укладених такою особою, та/або майновий стан особи та/або стан виконання нею майнових зобов'язань погіршаться в подальшому. Такими підставами є невиконання/неналежне виконання фізичною особою своїх зобов'язань або загроза невиконання/неналежного виконання таких зобов'язань, накладення арешту на все майно фізичної особи або значну його частину на підставі виконавчих документів, наявність судового спору за участю фізичної особи, негативне рішення за яким може призвести до втрати фізичною особою всього належного їй майна (доходів) або їх значної частини, майбутня втрата постійного джерела доходів фізичної особи, про яку стало відомо, погіршення майнового стану фізичної особи, що настало або ймовірно настане, унаслідок яких фізична особа може стати неспроможною виконувати свої майнові зобов'язання.

179. Фізична особа подає до Національного банку для підтвердження її платоспроможності письмове запевнення про відсутність підстав погіршення майнового стану, визначених у пункті 178 глави 19 Розділу III цього Положення. Письмове запевнення має містити обґрунтування відсутності таких підстав і засвідчувати, що такі підстави:

відсутні на відповідну дату;

не мали місця чи подолані протягом року, що передує відповідній даті (якщо вони мали місце, то надається їх детальний опис, причини їх виникнення та підтвердження їх подолання);

не мають виникнути в майбутньому, з огляду на наявну в особи інформацію та її очікування.”.

4. У розділі IV:

1) у главі 24:

абзац четвертий пункту 225 після слів “ліцензії банку” доповнити словами “протягом 15 робочих днів із дня отримання вказаних документів”;

абзац другий пункту 225¹ після слова “виданої” доповнити словами “протягом 15 робочих днів із дня отримання вказаних документів”;

абзац перший пункту 226 після слів “його найменування” доповнити словами “протягом 15 робочих днів із дня отримання клопотання банку”.

5. У розділі V:

1) у главі 29:

підпункт 4 пункту 246 викласти в такій редакції:

“4) особа отримала в управління 10 і більше відсотків акцій у статутному капіталі банку та/або акції / частку в статутному капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в банку, що призвело до набуття нею значного або вирішального впливу на управління чи діяльність банку, за умови, якщо правочин про передачу акцій/частки в статутному капіталі в управління надає особі як управителю повноваження вчиняти юридично значимі дії щодо акцій банку та/або акцій/частки в статутному капіталі іншої юридичної особи, переданих їй в управління, на власний розсуд;”;

у пунктах 254 та 255 слова “(застосовується для оцінки фінансового/майнового стану особи)” виключити;

2) у підпункті 1 пункту 265 слова “цим Положенням” замінити словами “нормативно-правовими актами Національного банку”;

3) у підпункті 2 пункту 282 глави 32 цифри “12 - 15” замінити цифрами та словом “12, 14 та 15”;

4) пункт 300 глави 36 викласти в такій редакції:

“300. Власник істотної участі в банку в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті (за винятком змін у структурі власності та інформації щодо ділової репутації новопризначених керівників, щодо яких строк повідомлення визначено законом), повідомляє про це Національний банк. Резидент здійснює повідомлення не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна, а нерезидент – не пізніше останнього дня другого за місяцем настання змін місяця.”;

4) у главі 37:

у пункті 305:

абзаци перший та другий викласти в такій редакції:

“305. Власник істотної участі в банку – фізична особа щороку, не пізніше 01 лютого наступного за звітним року, подає до Національного банку такі інформацію та документи:

1) документи, визначені пунктом 179 глави 19 розділу III цього Положення;”;

підпункт 3 виключити;

главу після пункту 305 доповнити новим пунктом 305¹ такого змісту:

“305¹. Власник істотної участі в банку – юридична особа щороку, не пізніше 01 лютого наступного за звітним року, подає до Національного банку такі інформацію та документи:

1) письмове запевнення про відсутність ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 160 глави 18 Розділу III цього Положення. Письмове запевнення має містити обґрунтування відсутності таких ознак і засвідчувати, що такі ознаки:

відсутні на відповідну дату;

не мали місця чи подолані протягом року, що передує відповідній даті (якщо вони мали місце, то надається їх детальний опис, причини їх виникнення та підтвердження їх подолання);

не мають виникнути в майбутньому, з огляду на наявну в особи інформацію та її очікування;

2) витяг з анкети особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, з таблицями, що містять загальну інформацію про особу, інформацію щодо її ділової репутації, перелік членів наглядової ради та виконавчого органу юридичної особи та їх ділової репутації, з підтвердженням особою наданої інформації та інформацією про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

Зазначене у підпункті 1 пункту 305¹ глави 37 Розділу V цього Положення запевнення може бути надано кінцевим власником банку щодо всіх юридичних осіб, акціями/частками в статутному капіталі яких він володіє.

Вимоги щодо надання запевнення, передбаченого підпунктом 1 пункту 305¹ глави 37 Розділу V цього Положення не застосовуються до юридичної особи, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу та публічної компанії.”;

пункту 306 викласти в такій редакції:

“306. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в банку визначених у пунктах 305, 305¹ глави 37 розділу V цього Положення інформації та документів, а також будь-якої іншої інформації та документів, визначених цим Положенням для оцінки фінансового/майнового стану та/або ділової репутації власника істотної участі в банку. Власник істотної участі в банку, якому направлено таку вимогу, протягом строку, визначеного Національним банком, подає Національному банку цю інформацію та документи.”.

6. У розділі VI:

1) у главі 38:

у пункті 316 слова “Незалежний директор” замінити словами “Член ради банку”;

у пункті 321:

підпункт 1 після слів “такого переобрання/перепризначення” доповнити словами “[крім призначення особи членом правління, відповідальним за управління ризиками або за контроль за дотриманням норм (комплаєнс), якщо особа раніше не виконувала такі функції]”;

у підпункті 2 слова “норм (комплаєнс)” замінити словами “норм (комплаєнс), якщо особа раніше не виконувала такі функції”;

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) призначення головного бухгалтера банку в правління банку, призначення заступника головного бухгалтера банку, якщо Національний банк раніше погодив його на посаду головного бухгалтера цього банку;”;

2) у підпункті 3 пункту 330 глави 39 слова “бухгалтером або його заступником” замінити словами “бухгалтером, його заступником, відповідальним працівником, членом правління, відповідальним за управління ризиками або за контроль за дотриманням норм (комплаєнс)”;

3) у главі 40:

у пункті 331:

у підпункті 4:

абзац другий після слів “відповідальності особи” доповнити словами “(має містити детальну аргументацію відповідності особи таким вимогам, з урахуванням особливостей діяльності банку та попереднього професійного досвіду такої особи)”;

абзац третій виключити. У зв’язку з цим абзаци четвертий - шостий уважати відповідно абзацами третім - шостим;

пункт 335 виключити;

4) у главі 41:

пункт 342 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“7) членом наглядової ради державного банку.”;

абзац перший пункту 343 замінити двома новими абзацами такого змісту:

“343. Тестування з керівником банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (кандидатом на посаду) може не проводитися, якщо він був раніше погоджений Національним банком на рівнозначну посаду в цьому або іншому банку, в процесі розгляду питання щодо погодження успішно склав тест, та з дати такого складання тесту пройшло не більше одного року.

Тестування та співбесіда з незалежним директором може не проводитися, якщо:”.

У зв’язку з цим абзаци другий та третій уважати відповідно абзацами третім та четвертим;

у пункті 344:

в абзаці першому слово “кваліфікаційними” замінити словами “встановленим законодавством”;

в абзаці другому слово та цифри “пунктом 65” замінити словом та цифрами “пунктами 63-65”;

після абзацу другого доповнити новим абзацом такого змісту:

“Комітет з нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником банку для отримання інформації/пояснень, які можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством вимогам і за результатами такої співбесіди прийняти рішення щодо такої відповідності/невідповідності.”;

пункт 348 виключити;

пункт 349 після слова “порядку” доповнити словами “(рішення про відкладення розгляду питання приймає член Правління Національного банку)”;

пункт 350 викласти в такій редакції:

“350. Національний банк відмовляє в погодженні керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (кандидата на посаду), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам, щодо незалежного директора - та/або вимогам щодо незалежності, щодо члена наглядової ради державного банку – та/або вимогам, установленим статтею 7 Закону про банки.

Національний банк має право відмовити в погодженні на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (кандидата на посаду) на підставі результатів тестування та/або співбесіди, які свідчать про невідповідність керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (кандидата на посаду) кваліфікаційним вимогам, щодо незалежного директора - та/або вимогам щодо незалежності, щодо члена наглядової ради державного банку – та/або вимогам, установленим статтею 7 Закону про банки.”;

главу після пункту 350 доповнити новим пунктом 350¹ такого змісту:

“350¹. Особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про відмову в погодженні на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту з огляду на її невідповідність вимогам щодо професійної придатності, про яку свідчили негативні результати проведеного тестування, може бути обрана/призначена на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (в цьому ж або іншому банку) не раніше, ніж через шість місяців після прийняття Національним банком такого рішення.”;

5) у главі 43:

пункт 358 викласти в такій редакції:

“358. Керівник банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту банку протягом часу обіймання посади в банку має відповідати вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади.”;

абзац перший пункту 360 викласти в такій редакції:

“360. Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку щодо його відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.”;

пункт 362 викласти в такій редакції:

“362. Банк перевіряє відповідність керівника банку вимогам щодо професійної придатності в разі доповнення його функціональних обов’язків/повноважень, пов’язаного зі зміною/перерозподілом повноважень/сфер відповідальності керівників банку.

Банк повідомляє Національний банк про такі зміни/перерозподіл повноважень і сфер відповідальності керівників банку протягом трьох робочих днів у визначеному частиною другою пункту 337 глави 41 розділу VI цього Положення порядку.”;

у пункті 363:

у підпункті 1 слова “повноважень і сфер” замінити словами “повноважень/сфер”;

доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

“4) запевнення банку про проведення ним перевірки відповідності керівника банку вимогам щодо професійної придатності згідно з пунктом 362 глави 43 розділу VI цього Положення.”;

у пункті 364 слова “кваліфікаційних вимог” замінити словами “вимог законодавства України”;

б) у главі 44:

пункти 365 та 366 викласти в такій редакції:

“365. Національний банк постійно здійснює моніторинг відповідності керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади.

366. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку для оцінки їх відповідності вимогам законодавства України від банку, самої особи та/або запросити її на співбесіду з Кваліфікаційною комісією.”;

у пункті 367:

в абзаці першому слово “кваліфікаційним” замінити словами “банку визначеним законодавством України”;

після підпункту 4 доповнити пункт новим підпунктом такого змісту:

“4¹) отримання/виявлення інформації, що член наглядової ради державного банку не відповідає вимогам статті 7 Закону про банки,”;

у пункті 369 слова “кваліфікаційним вимогам” замінити словами “вимогам законодавства України”;

пункт 370 викласти в такій редакції:

“370. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів, з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування (якщо такі було проведено) має право прийняти рішення про невідповідність керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку кваліфікаційним вимогам, щодо незалежного директора – та/або вимогам щодо незалежності, щодо члена наглядової ради державного банку – та/або вимогам статті 7 Закону про банки (рішення приймає Комітет з нагляду).”;

у пункті 371 слова “вимогам щодо ділової репутації, незалежності (щодо незалежного директора)” замінити словами “установленим законодавством вимогам”;

у пункті 372 слова “або про невідповідність керівника банку вимогам щодо професійної придатності (з інших підстав, крім визначених пунктом 371 глави 44 розділу VI цього Положення)” виключити;

у підпункті 2 пункті 376 слово “редакції” замінити словами “редакції, а також статут банку в новій редакції в електронній формі у форматі Word”;

7) пункт 392 глави 47 викласти в такій редакції:

“392. Заявник у разі внесення до статуту банку змін, пов’язаних зі збільшенням статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу, подає до Національного банку документи, визначені пунктом 376 глави 45 та пунктом 391 глави 47 розділу VII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) рішення єдиного акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів акціонерів про збільшення статутного капіталу банку шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості додатково може містити інформацію про збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, залучених банком на умовах субординованого боргу;

2) документи, визначені підпунктом 7 пункту 391 глави 47 розділу VII цього Положення, не подаються до Національного банку в разі збільшення статутного капіталу банку за рахунок коштів достроково погашеного, згідно з дозволом Національного банку, субординованого боргу.”;

8. У розділі VIII:

1) у главі 53:

у пункті 426 слова “вищу освіту” замінити словами “сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов’язків”;

підпункт 6 пункту 428 виключити;

2) у главі 54:

пункт 430 викласти в такій редакції:

“430. Банк для включення відомостей про відокремлений підрозділ, який здійснює банківську діяльність, до Державного реєстру банків подає до Національного банку не пізніше ніж за 10 днів до початку діяльності такого підрозділу повідомлення про відкриття відокремленого підрозділу за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

у пункті 432:

у підпункті 1 слова “у разі дотримання вимог, визначених у главі 53 розділу VIII цього Положення” виключити;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) письмово повідомляє банк про порушення ним вимог цього Положення, якщо банк не подав усіх документів, визначених у пунктах 430, 431 глави 54 розділу VIII цього Положення, та/або подані документи не відповідають вимогам Національного банку, та/або недотримані вимоги, визначені у главі 53 розділу VIII цього Положення (рішення приймає член Правління Національного банку).”;

3) пункт 449 глави 55 викласти в такій редакції:

“449. Банк повідомляє Національний банк про:

1) початок роботи пункту дистанційного обслуговування не пізніше, ніж за три робочих дні до початку роботи цього пункту за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) припинення роботи пункту дистанційного обслуговування не пізніше наступного робочого дня.”.

9. У додатку 1 до Положення:

1) таблицю викласти в такій редакції:

“Таблиця

№ з/п	Назва показників	Група показника
1	2	3
1	Показник поточної ліквідності (П1)	Ліквідності
2	Показник швидкої ліквідності (П2)	
3	Показник власного капіталу (П3)	Структури капіталу
4	Показник боргового навантаження (П4)	
5	Показник операційної маржі (П5)	Прибутковості
6	Показник чистої прибуткової маржі (П6)	
7	Показник рентабельності активів (П7)	
8	Показник рентабельності власного капіталу (П8)	

”;

2) у розділі “Порядок розрахунку та критерії аналізу показників фінансового стану юридичної особи”:

абзаци третій та четвертий пункту 1 виключити;

пункти 3 та 4 викласти в такій редакції:

“3. Показник власного капіталу (П3) (Equity Ratio) визначається як співвідношення власного капіталу до загальних активів.

Значення показника вказує на відносну частку власного капіталу, що використовується для фінансування активів компанії.

4. Показник боргового навантаження (П4) (Debt/EBITDA) розраховується як співвідношення сукупних зобов'язань (довгострокових та короткострокових) до прибутку до вирахування відсотків, податків та амортизації (EBITDA).

Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.”;

пункти 5 та 6 виключити. У зв'язку з цим пункти 7 – 15 уважати відповідно пунктами 5 - 13;

пункти 5 - 8 викласти в такій редакції:

“5. Показник операційної маржі (П5) (Operating Margin) визначається як співвідношення суми фінансового результату від операційної діяльності (Operating Profit) до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (Revenue) та інших операційних доходів.

Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.

6. Показник чистої прибуткової маржі (П6) (Net Profit Margin) визначається як співвідношення суми чистого прибутку (Net Profit) до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (Revenue).

Цей показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.

7. Показник рентабельності активів (П7) (Return on assets, ROA) визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до середньорічної величини активів.

Рентабельність активів показує ефективність використання активів юридичної особи для генерації прибутку та визначається у відсотках.

8. Показник рентабельності власного капіталу (П8) (Return on equity, ROE) визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до власного капіталу.

Рентабельність власного капіталу характеризує ефективність використання власного капіталу юридичної особи для генерації прибутку та визначається у відсотках.”;

пункти 9 - 11 виключити. У зв'язку з цим пункти 12 та 13 уважати відповідно пунктами 9 та 10.

10. Додаток 2 до Положення викласти в такій редакції:

“Додаток 2
до Положення про ліцензування банків
(пункт 161 глави 19 розділу III)

Таблиця 1

Інформація про майновий стан фізичної особи

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	ПІБ фізичної особи	
2	ПІБ подружжя (якщо декларується)	
3	станом на	
4	ПІН фізичної особи	
5	ПІН подружжя (якщо декларується)	

Пояснення щодо параметрів заповнення додатку

1. Загальні вимоги щодо заповнення та подання Додатку

1. Доступна для завантаження та заповнення форма Додатку у форматі *xlsx* розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

2. При заповненні таблиць ряд значень обираються з випадajuчих списків відповідного поля, які містять інформацію про узагальнений вид майна/зобов'язання/доходу/витрати фізичної особи та заповнюються шляхом вибору відповідних видів із запропонованого у формі Додатку переліку. Якщо жоден із зазначених видів майна/зобов'язань/доходів/витрат не підходить за суттю, то обирається запис з категорією «Інше», а у примітках до відповідного рядку таблиці зазначається відповідна інформація.

3. Дати в таблицях заповнюються у форматах ДД.ММ.РРРР.

4. При формуванні Додатку заповненню підлягають всі таблиці. При цьому, якщо окрема таблиця містить питання, які не застосовуються до особи, то у відповідних колонках рядків необхідно ставити знак “-” (у полях для текстових значень) або “0” (у полях для числових значень).

5. У кожній таблиці передбачено колонку для зазначення документів, які надаються для підтвердження інформації щодо майна (активів), зобов'язань, доходів та витрат відповідно до вимог пунктів 163-164, 166-169 Положення про ліцензування. Документи зазначаються з усіма їх реквізитами.

6. Після кожної таблиці передбачено поля для приміток. У примітках зазначається інформація про причини неможливості надання інформації за окремими рядками та/або інша інформація, яка, на думку фізичної особи, є важливою для вивчення інформації про майновий стан.

7. Відомості в колонках “Вартість майна станом на відповідну дату”, “Сума заборгованості станом на відповідну дату”, “Сума доходу та/або сума витрат”, якщо вони виражені в іноземній валюті, для цілей включення до документа, а також подальшого розрахунку розміру власних коштів фізичної особи та підтвердження їх джерел перераховуються в гривню за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, установленим Національним банком станом на:

- 1) відповідну дату - для вартості майна та розміру фінансового зобов'язання;
- 2) дату фактичного отримання фізичною особою доходу - для сум доходів;

3) дату фактичного понесення фізичною особою витрат - для сум витрат.

2. Вимоги до заповнення таблиці 2 “Інформація про майно (активи) фізичної особи”

8. У таблиці 2 зазначається інформація щодо майна, що належить фізичній особі на праві власності (є спільною сумісною власністю подружжя), з урахуванням зазначених нижче вимог.

9. До складу майна може бути включене будь-яке майно, включаючи нерухоме майно, кошти, розміщені на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні та за кордоном, транспортні засоби, цінні папери, майнові права на частки в статутних капіталах юридичних осіб, за винятком:

1) майна, на яке було накладене обтяження на підставі закону, договору чи рішення суду, незалежно від того, чи було відповідне обтяження зареєстроване у встановленому законодавством порядку (за винятком обтяження, встановленого для забезпечення виконання зобов'язань, зазначених у таблиці 2);

2) цінних паперів, які не були погашені їх емітентами в установлений строк у зв'язку з виникненням у таких емітентів фінансових труднощів; цінних паперів, емітенти яких перебувають у стадії припинення/ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про їх визнання неплатоспроможними (банкрутами) та/або встановлено факт відсутності за їх місцезнаходженням; цінних паперів, які/ емітента яких визнано такими, що мають ознаки фіктивності, маніпулювання на фондовому ринку; цінних паперів, щодо яких прийнято рішення про зупинення їх обігу та/або призупинення/відкладення/заборону торгівлі ними, зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або системи депозитарного обліку, заборону/обмеження проведення всіх або окремих депозитарних операцій відповідно до законодавства;

3) акції/частки в статутних капіталах юридичних осіб, які перебувають у стадії припинення/ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про визнання їх неплатоспроможними (банкрутами).

10. Вартість придбання майна, зазначеного в таблиці 2, зазначається з урахуванням ціни, за якою майно було набуто в минулому і яка була зазначена у відповідному правочині, укладеному фізичною особою (її чоловіком/дружиною). У разі набуття майна безоплатно зазначається 0.

11. У колонці 3 зазначається детальний опис майна (активу) залежно від його виду, зокрема місцезнаходження майна, реєстраційний номер, інші дані, які ідентифікують майно.

12. У колонці 10 зазначається ринкова вартість майна станом на відповідну дату. Ринкова вартість майна визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність, за винятком:

1) вартості емісійних цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах та включені до біржових реєстрів таких фондових бірж, яка визначається згідно з правилами розрахунку, передбаченими статтею 8 Закону про акціонерні товариства;

2) вартості коштів, що розміщені на рахунку, у тому числі вкладному, відкритому на ім'я фізичної особи в банку та іншій кредитній/фінансовій установі в Україні та за кордоном, що визначається як сума таких коштів на відповідному рахунку;

3) вартості майна, придбаного повністю або частково за рахунок коштів, залучених в позику/кредит, або ж з розстроченням/відстроченням платежів, та щодо якого не здійснено повне погашення позики/кредиту або повну сплату розстрочених/відстрочених платежів (включаючи усі нараховані відповідно до договору проценти/комісії/інші платежі) на користь кредитора, що визначається шляхом зменшення ринкової вартості майна на величину частини вартості майна, пропорційну частці, яку розмір непогашеної заборгованості становить у вартості придбання цього майна.

3. Вимоги до заповнення таблиці 3 “Інформація про зобов’язання фізичної особи”

13. У таблиці 3 зазначається інформація щодо всіх невиконаних фінансових зобов’язань фізичної особи (її чоловіка/дружини) перед юридичними та фізичними особами станом на відповідну дату (включаючи зобов’язання щодо сплати основної суми заборгованості, нарахованих, але не сплачених процентів, сум комісій та інших платежів, що підлягають сплаті за відповідним правочином).

14. У колонці 9 таблиці 3 зазначаються документи з усіма їх реквізитами, надання яких вимагається для підтвердження даних щодо зобов’язань фізичної особи відповідно до пункту 164 цього Положення.

4. Вимоги до заповнення таблиць 4 та 5 “Інформація про доходи фізичної особи” та “Інформація про витрати фізичної особи”

15. У таблицях 4 та 5 зазначається інформація щодо доходів та витрат фізичної особи (її чоловіка/дружини) з урахуванням зазначених нижче вимог.

16. До складу доходів включаються отримані фізичною особою (її чоловіком/дружиною) на законних підставах в Україні та за кордоном грошові кошти та інше майно за умови, що особою було належним чином та в повному обсязі сплачені податки, збори та інші обов'язкові платежі у зв'язку з отриманням таких грошових коштів/іншого майна.

17. До витрат фізичної особи (її чоловіка/дружини) в обов'язковому порядку включаються суми витрат, що були понесені фізичною особою у періоді (періодах), за які нею надається інформація про доходи в таблиці 4, а саме:

1) сума витрат на придбання майна, зазначеного в таблиці 2;

2) сума витрат на придбання майна, дохід від відчуження якого включено до таблиці 4;

3) сума витрат на оплату вартості майна, робіт, послуг, понесених фізичною особою (що мають бути понесені фізичною особою на підставі укладеного нею правочину), за умови, якщо вартість такого майна, робіт, послуг за одним правочином перевищувала п'ятнадцятикратний розмір мінімальної заробітної плати, встановленої законодавством України на дату оплати;

4) сума витрат фізичної особи, понесених фізичною особою (що мають бути понесені фізичною особою на підставі укладеного нею правочину) на здійснення внесків до статутних капіталів банків та/або на придбання акцій банків та/або акцій/часток у статутних капіталах юридичних осіб, які мають пряму або опосередковану участь у банках;

5) сума витрат на сплату процентів, комісій та інших платежів за фінансовими зобов'язаннями фізичної особи перед юридичними та фізичними особами, включно за фінансовими зобов'язаннями, зазначеними в таблиці 3;

6) суми коштів, стягнутих з фізичної особи (що підлягають стягненню з фізичної особи) на підставі виконавчих документів.

18. У колонці 1 таблиць 4 та 5 зазначаються періоди, за які надається інформація про доходи та витрати фізичної особи (її чоловіка/дружини) з метою підтвердження джерел власних коштів.

Базовим періодом для цілей надання інформації про доходи та витрати фізичної особи є календарний рік. У разі, якщо фізична особа отримала доходи /

понесла витрати у поточному календарному році, періодом для надання інформації може бути:

календарний квартал;

період від дати, наступної за датою закінчення останнього календарного кварталу до відповідної дати.

19. У колонці 3 таблиць 4 та 5 зазначається дата отримання доходу та/або понесення витрати у разі, якщо таке отримання доходу/понесення витрати не є регулярним у відповідному періоді.

20. У колонці 6 таблиці 4 та 5 зазначається детальний опис отриманого доходу/ понесених витрат, який, залежно від випадку, має включати підставу отримання доходу/ понесення витрати, інформацію щодо об'єкту / суб'єктів правочину та/або іншу інформацію, яка є важливою для уточнення вже наведених даних.

21. У колонці 8 таблиці 4 зазначається інформація щодо сум податків, зборів та інших обов'язкових платежів, які були сплачені у зв'язку з отриманням доходу, зазначеного у відповідному рядку таблиці. Всі інші види витрат фізичної особи зазначаються у таблиці 5.

22. У разі, якщо здійснення витрати здійснювалося за рахунок залучених коштів (кредиту / позики), у колонці 9 таблиці 5 зазначаються примітка про це, а також реквізити правочину, загальна сума заборгованості (сума основної заборгованості, нарахованих процентів, сум комісій та інших платежів, що підлягають сплаті за відповідним правочином), та періоди, протягом яких здійснювалося погашення відповідної заборгованості.”.

Директор Департаменту методології
регулювання діяльності банків

Наталія ІВАНЕНКО

ПОГОДЖЕНО

Перший заступник Голови

Національного банку України

_____ К. РОЖКОВА

(підпис)

_____ 2020 року

(дата)