



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Положення
про ліцензування банків

Відповідно до статей 7, 15 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 34, 34¹ та 42 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статей 41, 91, 92 та 95 Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”, 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. Національний банк України здійснює розгляд документів, поданих для здійснення процедур, визначених у Положенні про ліцензування банків, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами) (далі – Положення), та щодо яких станом на дату набрання чинності цією постановою не прийнято рішення, згідно з вимогами та в порядку, визначеними в Положенні, з урахуванням змін, затверджених цією постановою.

3. Банкам України забезпечити подання до Національного банку України заповнення банку, що ним здійснено перевірку власників істотної участі в банку, керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера банку на відповідність вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням, з урахуванням змін, затверджених цією постановою, та заповнення таких осіб про їх відповідність таким вимогам для моніторингу відповідності зазначених осіб вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням, з урахуванням змін, затверджених цією постановою, у такі строки:

1) протягом чотирьох місяців із дня набрання чинності цією постановою – щодо керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера банку;

2) протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою – щодо власників істотної участі в банку.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни
до Положення про ліцензування банків

1. У підпункті 21 пункту 2 глави 1 розділу I:

1) в абзаці першому слова “фондова біржа, яка” замінити словами “фондова біржа (регульований ринок), яка (який)”;

2) в абзаці другому слово “створена” замінити словами “(регульований ринок) створена (створений)”;

3) абзац третій після слів “такій біржі” доповнити словами “(такому регульованому ринку)”.

2. У розділі II:

1) у главі 6:

у пункті 62:

підпункт 1 після слова “проти” доповнити словами “основ національної безпеки України, миру, безпеки людства, міжнародного правопорядку,”;

підпункт 2 після слів “організаціями санкцій” доповнити словами “(у тому числі спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів)”;

главу після пункту 63 доповнити новим пунктом 63¹ такого змісту:

“63¹. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з проведенням операцій на ринках капіталу, є:

1) заборона особі (застосовується протягом усього строку заборони):
вчинення та/або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;

здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;

2) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, застосована до особи як до власника (застосовується протягом усього строку заборони).”;

у пункті 64:

у підпункті 1 слова “припинення повноважень (звільнення) особи на вимогу державного органу” замінити словами “висунення Національним банком вимоги про заміну/припинення повноважень (звільнення) особи”;

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1¹ такого змісту:

“1¹) припинення повноважень (звільнення) особи після відповідної вимоги іншого державного органу протягом останніх трьох років;”;

2) у главі 7:

підпункт 1 пункту 66 після слів “організаціями санкцій” доповнити словами “(у тому числі спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів)”;

у пункті 68:

підпункт 1 виключити;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) застосування до юридичної особи спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (застосовується протягом усього строку обмеження);”;

пункт доповнити чотирма новими підпунктами такого змісту:

“3) зупинення розміщення цінних паперів, емітентом яких є юридична особа, у зв’язку з визнанням емісії недобросовісною (застосовується протягом усього строку зупинення);

4) заборона юридичній особі (застосовується протягом усього строку заборони):

вчинення та/або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;

здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;

5) включення юридичної особи як емітента до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Комісія з цінних паперів (застосовується протягом усього строку перебування у такому списку);

6) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника, застосована до юридичної особи як до емітента або власника (застосовується протягом усього строку заборони).”;

3) у підпункті 1 пункту 72 глави 8 слова “цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок” замінити словами “ринки капіталу та організовані товарні ринки, законодавства про акціонерні товариства”.

3. У розділі IV:

1) у підпунктах 2, 4 пункту 190 глави 21 слова “розміщення”, “розміщення” замінити відповідно словами “емісію”, “емісії”;

2) у підпункті 2 пункту 214 глави 24 слово “розміщення” замінити словом “емісії”;

3) у підпункті 3 пункту 237¹ глави 27 слово “випуску” замінити словом “емісії”.

4. У розділі V:

1) у підпункті 8 пункту 271 глави 31 слова “про стан рахунку в цінних паперах” замінити словами “з рахунку в цінних паперах депонента -”;

2) главу 32 після пункту 283 доповнити новим пунктом 283¹ такого змісту:
“283¹. Заявник в разі набуття або збільшення істотної участі в банку внаслідок набуття або збільшення участі в установі, що здійснює діяльність в країні Європейського Союзу, за умови, що таке набуття або збільшення погоджено Європейським центральним банком, подає до Національного банку документи, визначені підпунктами 1, 2, 4 пункту 271 глави 31 розділу V цього Положення, а також:

1) анкету особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником банку, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у банку за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (для юридичних або фізичних осіб), в електронній формі у форматі *xlsx* або *xls* (іншому форматі, визначеному Національним банком);

2) інформацію про майновий стан фізичної особи, заповнену на відповідну дату та підписану нею особисто за формою згідно з додатком 2 до цього Положення (для заявників – фізичних осіб);

3) письмове запевнення фізичної особи для підтвердження її платоспроможності про те, що немає підстав для погіршення майнового стану, відповідно до пункту 179 глави 19 розділу III цього Положення (для заявників – фізичних осіб);

4) письмове запевнення юридичної особи про те, що стосовно неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 160 глави 18

розділу III цього Положення (для заявників – юридичних осіб та усіх юридичних осіб, через яких набувається або збільшується істотна участь у банку);

5) документ, що підтверджує погодження Європейським центральним банком набуття або збільшення особою істотної участі в установі, що здійснює діяльність в країні Європейського Союзу.”;

3) підпункт 3 пункту 285 глави 33 викласти в такій редакції:

“3) у разі передання в управління акцій банку та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в банку подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління портфелем фінансових інструментів, виданої Комісією з цінних паперів особі, якій передано в управління такі акції (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії/іншого документа, яким такій особі надано дозвіл здійснювати діяльність з управління портфелем фінансових інструментів у країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії/іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни).”;

4) в абзаці сьомому пункту 299¹ глави 35 слова “його прийняття” замінити словами “доведення його до відома особи”.

5. У розділі VI:

1) у главі 39:

пункт 326 викласти в такій редакції:

“326. Банк має право звернутися до Національного банку із заявою про погодження:

1) кандидата на посаду голови правління, члена правління, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду за умови прийняття радою банку рішення щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду;

2) кандидата на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду за умови прийняття радою банку рішення та/або наявності листа єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду.”;

главу після пункту 326 доповнити новим пунктом 326¹ такого змісту:

“326¹. Банк має право для подання до Національного банку на погодження особи як кандидата на посаду відповідно до пункту 326 глави 39 розділу VI цього Положення визначити лише одну особу як кандидата на відповідну посаду, або кількість таких осіб не повинна перевищувати кількість вакансій у відповідному органі управління/контролю.”;

2) у главі 40:

абзац сьомий пункту 331 виключити;

главу після пункту 331 доповнити новим пунктом 331¹ такого змісту:

“331¹. Банк для погодження особи як кандидата на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, яка обіймає посаду в іншій юридичній особі або яку не більше шести місяців тому погоджено Національним банком як кандидата на посаду в іншому банку, додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає запевнення щодо дотримання обмежень, установлених у статтях 39, 42, 45 Закону про банки, та/або інші документи, що підтверджують припинення обов’язків такої особи за посадою в іншій юридичній особі, до обрання/призначення на посаду, щодо якої здійснюється погодження.

Банк для погодження особи як кандидата на посаду:

1) голови правління, члена правління, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення;

2) голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення, або лист єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, про визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду;

3) голови правління, члена правління, голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає проєкт організаційної структури за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (в електронній формі у форматі Word), який містить відомості про майбутню сферу відповідальності за напрямками діяльності банку (кураторство) особи, яка є кандидатом на посаду в органі управління/контролю, а також

зв'язки, що відображають підпорядкування особи, інших посадових осіб і структурних підрозділів, зазначених у схемі.”;

3) у підпункті 2 пункту 343 глави 41 слова “фондового ринку” замінити словами “ринків капіталу”.

6. У підпунктах 1 - 3 пункту 391, пунктах 392, 393 глави 47 розділу VII слово “розміщення” замінити словом “емісії”.

7. У підпункті 4 пункту 546 глави 67 розділу XI слова “фондовому ринку” замінити словами “ринках капіталу”.

8. Абзац третій підпункту 1 пункту 8 глави 2 “Пояснення щодо параметрів заповнення додатка 2” додатка 2 до Положення замінити шістьма новими абзацами такого змісту:

“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, у разі встановлення факту маніпулювання, встановленого Комісією з цінних паперів, що має вплив на ціну такого цінного паперу;

цінних паперів, обіг яких зупинено у зв'язку з включенням їх емітента до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Комісія з цінних паперів (протягом строку перебування в цьому списку);

цінних паперів, щодо яких винесено постанову Комісії з цінних паперів про зупинення/заборону вчинення та/або виконання правочинів щодо цінних паперів, здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку (протягом строку зупинення/заборони);

цінних паперів, щодо яких винесено постанову Комісії з цінних паперів про зупинення розміщення цінних паперів у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною (протягом строку зупинення);

цінних паперів, щодо яких винесено постанову Комісії з цінних паперів про заборону внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника (протягом строку заборони);”.

У зв'язку з цим абзац четвертий уважати відповідно абзацом дев'ятим.