

**Порівняльна таблиця  
до Розділу I проекту Закону України  
Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації  
корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи**

Чинна редакція	Редакція з урахуванням пропонованих змін
<b>Цивільний кодекс України</b>	
<p>Стаття 530. Строк (термін) виконання зобов'язання</p> <p>2. Якщо строк (термін) виконання боржником обов'язку не встановлений або визначений моментом пред'явлення вимоги, кредитор має право вимагати його виконання у будь-який час. Боржник повинен виконати такий обов'язок у семиденний строк від дня пред'явлення вимоги, якщо обов'язок негайного виконання не впливає із договору або актів цивільного законодавства.</p>	<p>Стаття 530. Строк (термін) виконання зобов'язання</p> <p>2. Якщо строк (термін) виконання боржником обов'язку не встановлений або визначений моментом пред'явлення вимоги, кредитор має право вимагати його виконання у будь-який час, <b>крім випадків, встановлених законом.</b> Боржник повинен виконати такий обов'язок у семиденний строк від дня пред'явлення вимоги, якщо обов'язок негайного виконання не впливає із договору або актів цивільного законодавства.</p>
<p><b>Стаття 536. Проценти</b></p> <p>1. За користування чужими грошовими коштами боржник зобов'язаний сплачувати проценти, якщо інше не встановлено договором між фізичними особами.</p>	<p><b>Стаття 536. Проценти</b></p> <p>1. За користування чужими грошовими коштами боржник зобов'язаний сплачувати проценти, якщо інше не встановлено договором між фізичними особами <b>або законом.</b></p>
<b>Господарський процесуальний кодекс України</b>	
<p>Стаття 137. Заходи забезпечення позову</p> <p>6. Не допускається забезпечення позову шляхом зупинення дії рішень (нормативно-правових актів чи індивідуальних актів) Національного банку України, а також встановлення для</p>	<p>Стаття 137. Заходи забезпечення позову</p> <p>6. Не допускається забезпечення позову шляхом зупинення дії рішень (нормативно-правових актів чи індивідуальних актів) Національного банку України, а</p>

Національного банку України, його посадових та службових осіб заборони або обов'язку вчиняти певні дії, обов'язку утримуватися від вчинення певних дій.

7. Не допускається забезпечення позову шляхом:

...

також встановлення для Національного банку України, його посадових та службових осіб заборони або обов'язку вчиняти певні дії, обов'язку утримуватися від вчинення певних дій.

**6<sup>1</sup>. Не допускається забезпечення позову шляхом накладення арешту на кошти банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках.**

7. Не допускається забезпечення позову шляхом:

...

### Цивільний процесуальний кодекс України

Стаття 150. Види забезпечення позову

4. Не допускається забезпечення позову шляхом накладення арешту на заробітну плату, пенсію та стипендію, допомогу по загальнообов'язковому державному соціальному страхуванню, яка виплачується у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю (включаючи догляд за хворою дитиною), вагітністю та пологами, по догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, на допомогу, яка виплачується касами взаємодопомоги, благодійними організаціями, а також на вихідну допомогу, допомогу по безробіттю, на майно (активи) або грошові кошти неплатоспроможного банку, банку, щодо якого прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених статтею 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (крім ліквідації банку за рішенням його власників), а також на майно (активи)

Стаття 150. Види забезпечення позову

4. Не допускається забезпечення позову шляхом накладення арешту на заробітну плату, пенсію та стипендію, допомогу по загальнообов'язковому державному соціальному страхуванню, яка виплачується у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю (включаючи догляд за хворою дитиною), вагітністю та пологами, по догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, на допомогу, яка виплачується касами взаємодопомоги, благодійними організаціями, а також на вихідну допомогу, допомогу по безробіттю, **на кошти банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках**, на майно (активи) або грошові кошти неплатоспроможного банку, банку, щодо якого прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених статтею

<p>або грошові кошти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Ця вимога не поширюється на позови про стягнення аліментів, про відшкодування шкоди, заподіяної каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю фізичної особи, про відшкодування збитків, заподіяних злочином.</p>	<p>77 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (крім ліквідації банку за рішенням його власників), а також на майно (активи) або грошові кошти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Ця вимога не поширюється на позови про стягнення аліментів, про відшкодування шкоди, заподіяної каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю фізичної особи, про відшкодування збитків, заподіяних злочином.</p>
<p><b>Закон України «Про банки та банківську діяльність»</b></p>	
<p><b>Стаття 1. Предмет та мета Закону</b></p> <p>Цей Закон визначає структуру банківської системи, економічні, організаційні і правові засади створення, діяльності, реорганізації і ліквідації банків.</p> <p>Метою цього Закону є правове забезпечення стабільного розвитку і діяльності банків в Україні і створення належного конкурентного середовища на фінансовому ринку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів банків, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника.</p>	<p><b>Стаття 1. Предмет та мета Закону</b></p> <p>Цей Закон визначає структуру банківської системи, економічні, організаційні і правові засади створення, діяльності, реорганізації і ліквідації банків.</p> <p><b>Метою цього Закону є правове забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів банків, сталого розвитку і стабільності банківської системи, а також створення сприятливих умов для розвитку економіки України і належного конкурентного середовища на фінансовому ринку.</b></p>
<p><b>Стаття 2. Визначення термінів</b></p>	<p><b>Стаття 2. Визначення термінів</b></p>
<p>банк - юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, <del>відомості про яку внесені до Державного реєстру банків;</del></p>	<p>банк - юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги;</p>

<p>банківська ліцензія - документ, який видається Національним банком України в порядку і на умовах, визначених у цьому Законі, на підставі якого банки та філії іноземних банків мають право здійснювати банківську діяльність;</p>	<p><b>банківська ліцензія - запис у Державному реєстрі банків про право банку або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності;</b></p>
<p>банківська холдингова компанія - фінансова холдингова компанія, в якій переважною діяльністю фінансових установ, що є її дочірніми та асоційованими компаніями, є банківська діяльність;</p>	<p>банківська холдингова компанія - фінансова холдингова компанія, в якій переважною діяльністю фінансових установ, що є її дочірніми та асоційованими компаніями, є банківська діяльність;</p> <p><b>видача банківської ліцензії - внесення Національним банком України до Державного реєстру банків запису про право банку або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності;</b></p> <p><b>відкликання банківської ліцензії – виключення Національним банком України з Державного реєстру банків запису про право банку або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності;</b></p>
<p>державний реєстр банків – реєстр, що ведеться Національним банком України і містить відомості про державну реєстрацію усіх банків;</p>	<p><b>Державний реєстр банків – реєстр, що ведеться Національним банком України і містить визначені Національним банком України відомості про банки та їх відокремлені підрозділи, а також філії та представництва іноземних банків в Україні;</b></p> <p><b>достатність внутрішнього капіталу— величина капіталу, визначена банком/відповідальною особою банківської групи згідно з вимогами Національного банку України, достатня для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних</b></p>

	<p><b>банку/ банківській групі, та дотримання встановлених Національним банком України вимог;</b></p> <p><b>достатність внутрішньої ліквідності – обсяг ліквідності, визначений банком/відповідальною особою банківської групи згідно з вимогами Національного банку України, достатній для покриття всіх суттєвих ризиків, пов'язаних з ліквідністю, притаманних банку/ банківській групі та дотримання встановлених Національним банком України вимог;</b></p>
<p>капітал банку - власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань;</p> <p><del>капітал регулятивний сукупність основного та додаткового капіталів, складові яких визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</del></p>	<p><b>капітал власний (далі – власний капітал) – власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань;</b></p> <p><b>виключити</b></p>
<p>ключовий учасник юридичної особи - будь-яка фізична особа, яка володіє корпоративними правами такої юридичної особи, юридична особа, яка володіє двома і більше відсотками корпоративних прав такої юридичної особи, і при цьому:</p> <p>1) якщо юридична особа має більше ніж 20 учасників - фізичних осіб, ключовими учасниками вважаються 20 учасників - фізичних осіб, частки яких є найбільшими;</p>	<p><b>ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності банку (далі – ключовий учасник юридичної особи/ключовий учасник у структурі власності банку) - будь-яка фізична особа, яка володіє часткою у статутному капіталі (акціями) такої юридичної особи, юридична особа, яка володіє часткою (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному капіталі такої юридичної особи, і при цьому:</b></p> <p>1) якщо юридична особа має більше ніж 20 учасників - фізичних осіб, ключовими учасниками вважаються 20 учасників - фізичних осіб, частки яких є найбільшими;</p>

<p>2) якщо однакові за розміром пакети корпоративних прав юридичної особи належать більше ніж 20 учасникам - фізичним особам, ключовими учасниками вважаються всі фізичні особи, які володіють двома і більше відсотками корпоративних прав такої юридичної особи;</p> <p>3) вважається, що публічна компанія не має ключових учасників;</p>	<p>2) якщо однакові за розміром <b>частки (пакети акцій) у статутному капіталі</b> юридичної особи належать більше ніж 20 учасникам - фізичним особам, ключовими учасниками вважаються всі фізичні особи, які володіють <b>частками (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному капіталі</b> такої юридичної особи;</p> <p>3) вважається, що публічна компанія не має ключових учасників;</p>
	<p><b>комбінований буфер капіталу – сукупний розмір буферів капіталу: буферу консервації, контрциклічного буферу, буферу системної важливості, буферу системного ризику;</b></p> <p><b>коефіцієнт левериджу – співвідношення капіталу 1 рівня до сукупних активів та позабалансових зобов'язань;</b></p>
<p><b>Відсутній</b></p>	<p><b>колективна придатність - наявність у членів ради банку, членів правління банку спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння усіх аспектів діяльності банку, адекватної оцінки ризиків, на які банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю банку в цілому з урахуванням покладених на такий орган законом, статутом банку та його внутрішніми документами функцій;</b></p>
<p>материнський банк - український банк, серед дочірніх та/або асоційованих компаній якого є банк та/або інша фінансова установа та який не є дочірньою компанією</p>	<p><b>материнський банк - український банк, який не є дочірньою компанією іншого українського банку або банківської холдингової компанії та серед дочірніх та/або</b></p>

іншого українського банку або банківської холдингової компанії;	<b>асоційованих компаній якого є банк та/або інша фінансова установа, та/або компанія, для якої надання фінансових послуг є переважним видом діяльності;</b>
норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку - співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку;	<b>нормативи достатності капіталу – співвідношення основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком;</b>
Відсутній	<b>профіль ризику банку – оцінка рівня ризиків банку на певну дату до врахування заходів для мінімізації ризиків, а також з урахуванням таких заходів, у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді;</b>
реорганізація банку - злиття, приєднання, виділення, поділ банку, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам;	реорганізація банку - злиття, приєднання, <b>виділ</b> , поділ банку, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам;
учасники банківської групи - банки, інші фінансові установи, банківські холдингові компанії, компанії з надання допоміжних послуг, які мають спільного контролера;	учасники банківської групи - банки, інші фінансові установи, <b>компанії, для яких надання фінансових послуг є переважним видом діяльності</b> , банківські холдингові компанії, компанії з надання допоміжних послуг, які мають спільного контролера;
Терміни "асоційована компанія", "материнська компанія", "фінансова холдингова компанія", "компанія з надання допоміжних послуг", "споживач фінансових послуг" вживаються в значеннях, визначених Законом України "Про	Терміни "асоційована компанія", "материнська компанія", "фінансова холдингова компанія", "компанія з надання допоміжних послуг", "споживач фінансових послуг", <b>"фінансові послуги", "фінансова установа"</b> вживаються в

<p>фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".</p>	<p>значеннях, визначених Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".</p>
<p><b>Стаття 7. Державні банк</b></p> <p>До виключної компетенції вищого органу належить прийняття рішень щодо:</p> <p>...</p> <p>23) надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням положень статті 52 цього Закону.</p>	<p><b>Стаття 7. Державні банки</b></p> <p>До виключної компетенції вищого органу належить прийняття рішень щодо:</p> <p>....</p> <p>23) надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням положень статті 52 цього Закону;</p> <p><b>24) визначення порядку списання проблемних активів державного банку за рахунок сформованих резервів.</b></p>
<p>Наглядова рада є колегіальним органом управління державного банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління державним банком, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу державного банку з метою виконання стратегії розвитку державного банку. Наглядова рада державного банку, діючи в інтересах державного банку відповідно до цього Закону, здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера.</p>	<p>Наглядова рада є колегіальним органом управління державного банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління державним банком, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу державного банку з метою виконання стратегії розвитку державного банку. Наглядова рада державного банку, діючи в інтересах державного банку відповідно до цього Закону, здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера. <b>На наглядову раду та правління державного банку поширюються положення статті 37 цього Закону щодо колективної придатності та ефективного управління та контролю за діяльністю банку.</b></p>
<p>Члени наглядової ради державного банку повинні відповідати вимогам до керівника банку, встановленим статтею 42 цього Закону. Не допускається призначення особи на посаду члена наглядової ради державного банку, якщо таке призначення може призвести до конфлікту</p>	<p>Члени наглядової ради державного банку повинні відповідати вимогам цієї статті, а також вимогам до керівника банку, встановленим статтею 42 цього Закону. Не допускається призначення особи на посаду члена наглядової ради державного банку, якщо таке призначення може</p>



<p>інтересів. Не може бути членом наглядової ради державного банку особа, яка має не погашену або не зняту в установленому законодавством порядку судимість та/або яка піддавалася адміністративному стягненню за вчинення правопорушення, пов'язаного з корупцією.</p>	<p>призвести до конфлікту інтересів. Не може бути членом наглядової ради державного банку особа, яка має не погашену або не зняту в установленому законодавством порядку судимість та/або яка піддавалася адміністративному стягненню за вчинення правопорушення, пов'язаного з корупцією.</p>
<p>Незалежним членом наглядової ради державного банку не може бути особа, яка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) є або протягом останніх п'яти років була керівником <u>цього державного банку (крім незалежного члена наглядової ради)</u> та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій цей державний банк має істотну участь;</li> <li>2) є або протягом останніх трьох років була працівником цього державного банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій цей державний банк має істотну участь;</li> <li>3) є пов'язаною особою цього державного банку;</li> </ol> <p>4) отримує або протягом останніх трьох років отримувала від цього державного банку або юридичних осіб, у яких цей державний банк має істотну участь, істотні доходи, крім доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена наглядової ради (при цьому істотними є доходи, що перевищують 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за відповідний рік);</p> <p>5) є власником істотної участі, керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління, працівником іншого банку, зареєстрованого в Україні, або особою, яка має можливість впливати на прийняття рішень</p>	<p>Незалежним членом наглядової ради державного банку не може бути особа, яка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) є або протягом останніх п'яти років була керівником <b>(крім незалежного члена наглядової ради) цього державного банку</b> та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій цей державний банк має істотну участь;</li> <li>2) є або протягом останніх трьох років була працівником цього державного банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій цей державний банк має істотну участь;</li> <li>3) є пов'язаною особою цього державного банку <b>(крім як унаслідок обіймання посади незалежного члена його наглядової ради)</b>;</li> <li>4) отримує або протягом останніх трьох років отримувала від цього державного банку або юридичних осіб, у яких цей державний банк має істотну участь, істотні доходи, крім доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена наглядової ради (при цьому істотними є доходи, що перевищують 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за відповідний рік);</li> <li>5) є власником істотної участі, керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління, працівником іншого банку, зареєстрованого в Україні, або</li> </ol>

<p>із основних напрямів діяльності та/або здійснює значний вплив на управління та діяльність іншого банку, зареєстрованого в Україні (<del>крім члена ради банку, в якому державі належить більше 50 відсотків статутного капіталу</del>);</p>	<p>особою, яка має можливість впливати на прийняття рішень із основних напрямів діяльності та/або здійснює значний вплив на управління та діяльність іншого банку, зареєстрованого в Україні;</p>
<p>Представником держави у наглядовій раді державного банку не може бути особа, яка:</p> <p>1) є або протягом останніх п'яти років була керівником <u>цього державного банку (крім члена наглядової ради)</u> або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу;</p> <p>2) зазначена у пунктах 2 - 6 і 8 - 11 частини тринадцятої цієї статті;</p> <p>3) є близькою особою з особами, зазначеними у пунктах 1 - 2 цієї частини, якщо призначення та перебування цієї особи на посаді члена наглядової ради державного банку призведе до конфлікту інтересів (термін "близька особа" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання корупції").</p>	<p>Представником держави у наглядовій раді державного банку не може бути особа, яка:</p> <p>1) є або протягом останніх п'яти років була керівником (<b>крім члена наглядової ради</b>) <b>цього державного банку</b> або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу;</p> <p>2) зазначена у пунктах 2, <b>4</b> - 6 і 8 - 11 частини тринадцятої цієї статті;</p> <p>3) є близькою особою з особами, зазначеними у пунктах 1 - 2 цієї частини, якщо призначення та перебування цієї особи на посаді члена наглядової ради державного банку призведе до конфлікту інтересів (термін "близька особа" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання корупції");</p> <p><b>4) є пов'язаною особою цього державного банку (крім як унаслідок обіймання посади члена його наглядової ради – представника держави).</b></p>
<p>Незалежні члени наглядової ради державного банку призначаються вищим органом на підставі подання конкурсної комісії протягом п'яти робочих днів з дня отримання відповідного подання.</p>	<p>Незалежні члени наглядової ради державного банку призначаються вищим органом на підставі подання конкурсної комісії протягом п'яти робочих днів з дня отримання відповідного подання. <b>Члени наглядової ради державного банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України відповідно до статті 42 цього Закону.</b></p>

<p>До виключної компетенції наглядової ради державного банку належить прийняття рішень з питань, визначених частиною <u>шостою</u> статті 39 цього Закону, а також:</p> <p>....</p>	<p>До виключної компетенції наглядової ради державного банку належить прийняття рішень з питань, визначених частиною <b>сьомою</b> статті 39 цього Закону, а також:</p> <p>....</p>
<p>Наглядову раду державного банку очолює голова, який обирається наглядовою радою державного банку з числа її незалежних членів.</p>	<p>Наглядову раду державного банку очолює голова, який обирається наглядовою радою державного банку з числа її незалежних членів. <b>Голова наглядової ради державного банку має заступника, який обирається наглядовою радою державного банку з числа її незалежних членів.</b></p>
<p>Повноваження члена наглядової ради державного банку можуть бути припинені достроково виключно з таких підстав:</p> <p>...</p> <p>4) на вимогу не менше ніж п'яти членів наглядової ради державного банку або Національного банку України в разі, якщо член наглядової ради державного банку неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає <u>вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;</u></p>	<p>Повноваження члена наглядової ради державного банку можуть бути припинені достроково виключно з таких підстав:</p> <p>...</p> <p>4) на вимогу не менше ніж п'яти членів наглядової ради державного банку або Національного банку України в разі, якщо член наглядової ради державного банку неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає <b>кваліфікаційним вимогам;</b></p>
<p>Виконавчим органом державного банку, що здійснює поточне управління діяльністю державного банку, є правління державного банку. Голова та члени правління державного банку призначаються та звільняються з посади наглядовою радою державного банку за пропозицією комітету наглядової ради державного банку з питань призначень та винагород посадовим особам. Кандидати на посади голови та членів правління державного банку</p>	<p>Виконавчим органом державного банку, що здійснює поточне управління діяльністю державного банку, є правління державного банку. Голова та члени правління державного банку призначаються та звільняються з посади наглядовою радою державного банку за пропозицією комітету наглядової ради державного банку з питань призначень та винагород посадовим особам. <b>Комітет наглядової ради державного банку з питань призначень та винагород посадовим особам</b></p>

визначаються на умовах конкурсного відбору у порядку, встановленому наглядовою радою державного банку. Повноваження правління державного банку визначаються статутом державного банку. Порядок скликання і проведення засідань, голосування, прийняття і оформлення рішень правління державного банку визначається статутом державного банку та положенням про правління державного банку. Голова та члени правління державного банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах державного банку та уникати конфлікту інтересів. Голова та члени правління державного банку повинні відповідати вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації.

**визначає кандидатів на заміщення посад голови та членів правління державного банку за результатами конкурсного відбору, який проводиться в порядку, визначеному наглядовою радою державного банку. Конкурс на посаду голови або члена правління державного банку оголошується не менше ніж за три місяці до закінчення строку повноважень голови або члена правління державного банку. Строк повноважень голови та членів правління державного банку визначається статутом державного банку та не може перевищувати п'яти років із правом призначення на новий строк за результатами конкурсного відбору.** Повноваження правління державного банку визначаються статутом державного банку. Порядок скликання і проведення засідань, голосування, прийняття і оформлення рішень правління державного банку визначається статутом державного банку та положенням про правління державного банку. Голова та члени правління державного банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах державного банку та уникати конфлікту інтересів. Голова та члени правління державного банку повинні відповідати **кваліфікаційним вимогам.**

**Національний банк України погоджує на посади голову та членів правління державного банку відповідно до статті 42 цього Закону. Голова правління державного банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.**

Фінансова звітність державного банку підлягає обов'язковій перевірці аудиторською фірмою відповідно до положень статті 70 цього Закону.

Фінансова звітність державного банку підлягає обов'язковій перевірці аудиторською фірмою відповідно до положень статті 70 цього Закону.

**Стаття 9. Банківський нагляд на консолідованій основі**

Банківський нагляд на консолідованій основі - це нагляд, що здійснюється Національним банком України за банківською групою з метою забезпечення стабільності банківської системи та обмеження ризиків, на які наражається банк внаслідок участі в банківській групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків банківської групи у визначеному Національним банком України порядку.

Національний банк України з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах банківської групи підгрупи, що складаються принаймні з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.

Критерії визначення таких підгруп встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України має право встановлювати вимоги до банківської групи та/або банківської підгрупи на консолідованій та субконсолідованій основі щодо:

- 1) наявності ефективної системи корпоративного управління;
- 2) наявності ефективної системи управління ризиками;

**Стаття 9. Банківський нагляд на консолідованій основі**

**Банківський нагляд на консолідованій основі - це нагляд, що здійснюється Національним банком України за банківською групою з метою забезпечення стабільності банківської системи та обмеження ризиків, на які наражається банк унаслідок участі в банківській групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків банківської групи у визначеному Національним банком України порядку.**

**Національний банк України з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах банківської групи підгрупи, що складаються принаймні з двох учасників банківської групи, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.**

**Критерії визначення таких підгруп встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.**

**Банківська група, підгрупи банківської групи учасники банківської групи зобов'язані дотримуватися вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.**

**Національний банк України має право визначати умови, за яких на учасника банківської групи, підгрупи не поширюються вимоги, установлені Національним банком України відповідно до цього Закону, у тому числі щодо**

3) наявності ефективної системи внутрішнього контролю;

4) наявності облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;

5) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності;

6) достатності регулятивного капіталу;

7) економічних нормативів;

8) лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;

9) порядку подання необхідної звітності та інформації.

Юридична або фізична особа, яка має намір стати контролером банківської групи, через визначену нею уповноважену особу зобов'язана повідомити про це Національний банк України та надати Національному банку України відомості про таку банківську групу, у тому числі структуру власності банківської групи та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому Національним банком України.

Банківська група, підгрупа, її учасники зобов'язані дотримуватися вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.

Небанківські фінансові установи, які є учасниками банківської групи, підлягають нагляду з боку Національного банку України в межах нагляду на консолідованій та субконсолідованій основі відповідно до цього Закону.

**врахування звітності учасників банківської групи під час складання консолідованої/субконсолідованої звітності, ураховуючи, зокрема розмір активів учасників банківської групи, частку їх активів у консолідованих активах банківської групи, характер їх діяльності та взаємовідносин з іншими учасниками банківської групи.**

**Національний банк України має право встановлювати вимоги до банківської групи та/або підгруп банківської групи на консолідованій та субконсолідованій основі щодо:**

**1) організації ефективної системи корпоративного управління;**

**2) організації комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит;**

**3) наявності облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;**

**4) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності;**

**5) достатності капіталу:**

**мінімальних вимог щодо достатності основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу;**

**підвищених вимог щодо достатності основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу, встановлених згідно з частиною двадцять п'ятою цієї статті;**

**комбінованого буферу капіталу;**

Керівник банківської холдингової компанії, його заступники, члени виконавчого органу та наглядової ради, головний бухгалтер, його заступник повинні відповідати вимогам до керівників банків, установленим цим Законом.

Банківська група зобов'язана визначити серед учасників банківської групи відповідальну особу банківської групи, яка спроможна забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи, та погодити її з Національним банком України. У банківській групі, до складу якої входить материнський банк, відповідальною особою є цей материнський банк.

Погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи здійснюється на підставі клопотання, яке має містити обґрунтування щодо визначення такої особи, та інших документів, визначених Національним банком України.

До погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи або в разі, якщо за висновком Національного банку України відповідальна особа, визначена банківською групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є банк - учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).

Учасник банківської групи не пізніше 10 календарних днів після зміни своєї структури власності та видів діяльності зобов'язаний повідомити про це відповідальну особу банківської групи.

рівня достатності внутрішнього капіталу;

**б) достатності ліквідності:**

**мінімальних значень нормативів ліквідності; підвищених значень нормативів ліквідності, встановлених згідно з частиною двадцять п'ятою цієї статті;**

**рівня достатності внутрішньої ліквідності;**

**7) економічних нормативів кредитного ризику, інвестування;**

**8) лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;**

**9) порядку подання необхідної звітності та інформації;**

**10) розроблення планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, безперервної діяльності, фінансування в кризових ситуаціях, відновлення діяльності.**

**Національний банк України визначає для банківської групи та/або підгруп банківської групи:**

**1) порядок розрахунку регулятивного капіталу;**

**2) порядок розрахунку достатності основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу та рівня їх достатності;**

**3) вимоги щодо оцінки достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності;**

**4) вимоги щодо формування та порядку розрахунку буферів капіталу/комбінованого буферу капіталу, значення буферів капіталу.**

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана повідомити Національний банк України про зміни щодо структури власності банківської групи та видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання банківською групою вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.

Відповідальна особа банківської групи складає консолідовану звітність на основі звітності учасників банківської групи у порядку, визначеному Національним банком України.

Учасники банківської групи зобов'язані подавати відповідальній особі банківської групи звіти, інформацію та документи, необхідні для підготовки консолідованих звітів, та забезпечувати виконання вимог щодо нагляду на консолідованій основі.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, не повинна перевищувати 15 відсотків консолідованого регулятивного капіталу банківської групи.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі всіх юридичних осіб, які не є фінансовими установами, не

**Національний банк України має право встановлювати для банківської групи та/або підгруп банківської групи коефіцієнт левериджу, визначати його значення та порядок розрахунку.**

**Юридична або фізична особа, яка має намір стати контролером банківської групи, через визначену нею уповноважену особу зобов'язана повідомити про це Національний банк України та надати Національному банку України відомості про таку банківську групу, у тому числі структуру власності банківської групи та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому Національним банком України.**

**Національний банк України у визначеному ним порядку має право ідентифікувати банківську групу, яка не була ідентифікована контролером банківської групи, або яка була ідентифікована ним не в повному складі, та прийняти рішення про визнання банківської групи або визнання зміни структури власності банківської групи.**

**Національний банк України має право вимагати від контролера банку, банківської групи, учасників банківської групи, інших юридичних та фізичних осіб надання інформації та копій документів, необхідних Національному банку України для ідентифікації банківської групи. Контролер банку, банківської групи, учасники банківської групи, інші юридичні та фізичні особи зобов'язані надати Національному банку України на його письмову вимогу та в установлені ним строки відповідну інформацію та копії документів.**



повинна перевищувати 60 відсотків консолідованого регулятивного капіталу банківської групи.

Сума вкладень учасників банківської групи в капітал страхової компанії (страхових компаній) виключається з регулятивного капіталу банківської групи.

Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи.

Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи та їх пов'язаними особами, які не є фінансовими установами. Сукупний обсяг операцій, що генерують кредитний ризик, між учасниками банківської групи та їх пов'язаними особами, які не є фінансовими установами, не повинен перевищувати 20 відсотків консолідованого статутного капіталу банківської групи. Сукупний обсяг операцій, що генерують кредитний ризик, між учасниками банківської групи та однією пов'язаною особою банківської групи, яка не є фінансовою установою, не повинен перевищувати 5 відсотків консолідованого статутного капіталу банківської групи.

Перелік операцій, що генерують кредитний ризик, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

Кожний учасник банківської групи зобов'язаний забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки річної фінансової звітності аудитором (аудиторською фірмою). Відповідальна особа банківської групи зобов'язана

**Небанківські фінансові установи, які є учасниками банківської групи, підлягають нагляду з боку Національного банку України в межах нагляду на консолідованій та субконсолідованій основі відповідно до цього Закону.**

**Керівник банківської холдингової компанії, його заступники, члени виконавчого органу та наглядової ради, головний бухгалтер, його заступник повинні відповідати вимогам до керівників банків, установленим цим Законом.**

**Банківська група зобов'язана визначити серед учасників банківської групи відповідальну особу банківської групи - банк, який спроможний забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи, та погодити її з Національним банком України. У банківській групі, до складу якої входить материнський банк, відповідальною особою є цей материнський банк.**

**Погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи здійснюється в порядку, визначеному Національним банком України.**

**До погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи або в разі, якщо за висновком Національного банку України відповідальна особа, визначена банківською групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є банк - учасник групи з**

забезпечити проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності банківської групи.

Аудитор (аудиторська фірма), що здійснює аудиторську перевірку річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої звітності банківської групи, зобов'язаний повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та під час надання інших аудиторських послуг викривлення показників фінансової звітності, порушення та недоліки в роботі, а також про будь-які події, які можуть суттєво вплинути на платоспроможність, безпеку та надійність учасника групи або всієї банківської групи, протягом трьох днів з моменту виявлення таких подій чи фактів.

Аудитор (аудиторська фірма) на вимогу Національного банку України зобов'язаний подати Національному банку України робочі документи з питань аудиту річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої звітності банківської групи.

**найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).**

**Учасник банківської групи не пізніше 10 календарних днів після зміни своєї структури власності та видів діяльності зобов'язаний повідомити про це відповідальну особу банківської групи.**

**Відповідальна особа банківської групи зобов'язана повідомити Національний банк України про зміни щодо структури власності банківської групи та видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін.**

**Національний банк України має право вимагати від відповідальної особи банківської групи інформацію, яка є необхідною для здійснення банківського нагляду на консолідованій основі, щодо учасників банківської групи. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана надавати Національному банку України на його вимогу та в установлені ним строки відповідну інформацію.**

**Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання банківською групою та підгрупами банківської групи вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.**

**Відповідальна особа банківської групи складає консолідовану/ субконсолідовану звітність на основі звітності учасників банківської групи/підгруп банківської групи в порядку, визначеному Національним банком України.**

**Учасники банківської групи зобов'язані подавати відповідальній особі банківської групи звіти, інформацію**

та документи, необхідні для підготовки консолідованих звітів, та забезпечувати виконання вимог щодо нагляду на консолідованій основі.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, не повинна перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу банківської групи.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі всіх юридичних осіб, які не є фінансовими установами, не повинна перевищувати 60 відсотків регулятивного капіталу банківської групи.

Національний банк України за результатами оцінки банківської групи, проведеної ним під час нагляду на консолідованій основі в порядку та спосіб, визначені Національним банком України, має право:

встановлювати підвищені вимоги щодо достатності капіталу та значення економічних нормативів;

вимагати від відповідальної особи банківської групи, її керівників, контролера банківської групи вжиття заходів, спрямованих на усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків банківської групи та/або підгруп банківської групи, поліпшення якості корпоративного управління, у тому числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

**Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи, а також за операціями між учасниками банківської групи та пов'язаними з ними особами.**

**Кожний учасник банківської групи зобов'язаний забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки річної фінансової звітності суб'єктом аудиторської діяльності. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності банківської групи аудиторською фірмою та подати результати такої перевірки до Національного банку України в установленому ним порядку.**

**Національний банк України має право вимагати від відповідальної особи банківської групи розширення предмета аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно - правовими актами Національного банку України.**

**Відповідальна особа банківської групи має право укладати договори на проведення щорічної аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності банківської групи з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.**

**Аудитор (аудиторська фірма), який (що) здійснює аудиторську перевірку річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої фінансової звітності банківської групи та/або надає інші аудиторські послуги, зобов'язаний (зобов'язана) письмово**

	<p>повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та/або надання інших аудиторських послуг порушення банківського законодавства, а також про будь-які події чи факти, які можуть суттєво загрожувати безпеці та надійності учасника групи або всієї банківської групи, сумніви щодо їх можливості продовжувати діяльність на безперервній основі, не пізніше наступного дня після їх виявлення.</p> <p>Аудитор (аудиторська фірма) на вимогу Національного банку України зобов'язаний (зобов'язана) подати Національному банку України робочі документи з питань аудиту річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої фінансової звітності банківської групи.</p>
<p><b>Стаття 14. Учасники банків</b></p> <p>...</p> <p><u>Власники істотної участі</u> у банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.</p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 14. Учасники банків</b></p> <p>...</p> <p><b>Засновники банку та власники істотної участі</b> у банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.</p> <p>...</p>
<p><b>Стаття 15. Найменування банку</b></p> <p>Банк має повне і скорочене офіційні найменування українською та іноземними мовами. Найменування банку має містити слово "банк", а також вказівку на організаційно-правову форму банку.</p>	<p><b>Стаття 15. Найменування банку</b></p> <p>Банк має повне найменування українською та іноземною(ими) мовою(ами), а також може мати скорочене найменування українською та іноземною(ими) мовою(ами). Найменування банку має містити слово "банк", а також вказівку на організаційно-правову форму банку.</p>

<p>Банк має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням.</p>	<p>Банк <b>може мати</b> печатку зі своїм повним найменуванням.</p>
<p><b>Стаття 16.</b> Статут банку</p> <p>Статут банку складається з урахуванням положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, цього Закону та інших законів України.</p> <p>Статут банку обов'язково має містити таку інформацію про банк:</p> <p>1) найменування банку (повне та скорочене);</p> <p>5) розмір та порядок формування статутного капіталу банку, види акцій банку, їх номінальну вартість, форми випуску акцій (документарна або бездокументарна), кількість акцій, що купуються акціонерами;</p> <p>8) порядок внесення змін <del>та доповнень</del> до статуту банку;</p> <p>12) положення про <u>органи внутрішнього аудиту</u> банку.</p>	<p><b>Стаття 16.</b> Статут банку</p> <p><b>Статут банку повинен відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», цього Закону та інших законів України.</b></p> <p>Статут банку обов'язково має містити таку інформацію про банк:</p> <p>1) найменування банку, у тому числі скорочене (за наявності);</p> <p><b>5) розмір, порядок формування та зміни розміру статутного капіталу банку, види акцій банку, їх номінальну вартість та загальну кількість;</b></p> <p>8) порядок внесення змін до статуту банку;</p> <p>12) положення про <b>внутрішній аудит</b> банку.</p> <p><b>Банк має право подати проект статуту банку до Національного банку України для отримання висновку щодо відповідності проекту статуту вимогам законодавства України. Національний банк України розглядає проект статуту банку в порядку та в строки, що визначені нормативно-правовими актами Національного</b></p>

<p>Зміни до статуту банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.</p> <p>Банк подає документи для погодження змін до статуту банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.</p>	<p><b>банку України.</b></p> <p>Зміни до статуту банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.</p> <p>Банк подає до <b>Національного банку України</b> документи для погодження змін до статуту банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.</p>
<p><del>Глава 3. ДЕРЖАВНА РЕЄСТРАЦІЯ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ БАНКІВ</del></p>	<p><b>Виключити</b></p>
<p><b>Стаття 17.</b> Державна реєстрація юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність</p> <p>Державна реєстрація юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, проводиться відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.</p> <p>Уповноважена засновником особа подає документи для проведення державної реєстрації юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, після погодження Національним банком України статуту цієї особи.</p> <p>Особа, уповноважена засновником юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для погодження статуту цієї особи подає Національному банку</p>	<p><b>Стаття 17.</b> Створення та державна реєстрація юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність</p> <p><b>Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, створюється у порядку, визначеному законодавством України, з урахуванням особливостей, установлених цим Законом.</b></p> <p><b>Документи юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, можуть подаватися для проведення її державної реєстрації виключно після погодження Національним банком України статуту цієї юридичної особи.</b></p> <p>Особа, уповноважена засновником (засновниками) юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для погодження статуту цієї особи подає</p>

України разом із заявою про погодження статуту такі документи:

1) протоколи зборів засновників та установчих зборів, договір про створення банку або рішення про створення державного банку;

2) статут банку;

3) копії документів, визначених Національним банком України, необхідних для ідентифікації самого засновника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у банку;

4) документи, визначені Національним банком України, що дають змогу зробити висновок про:

ділову репутацію самого засновника, а для засновника - юридичної особи також і членів виконавчого органу та/або наглядової ради та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність;

фінансовий стан засновника - юридичної особи, а також про майновий стан засновника - фізичної особи;

наявність у засновника достатньої кількості власних коштів для здійснення заявленого внеску до статутного капіталу, джерела походження таких коштів;

Національному банку України разом із заявою про погодження статуту такі документи:

1) протоколи зборів засновників та установчих зборів, договір про створення банку або рішення про створення державного банку;

2) статут банку;

3) копії документів, визначених Національним банком України, необхідних для ідентифікації самого засновника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у банку;

4) документи, визначені Національним банком України, що **доводять:**

**відповідність ділової репутації** самого засновника, а для засновника - юридичної особи також і членів виконавчого органу та/або наглядової ради та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, **установленим Національним банком України вимогам;**

**відповідність фінансового стану засновника - юридичної особи, майнового стану засновника - фізичної особи, а також фінансового/майнового стану всіх осіб, які здійснюватимуть опосередковане володіння істотною участю в особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, установленим Національним банком України вимогам;**

наявність у засновника (**засновників**) достатньої кількості власних коштів для здійснення заявленого внеску до статутного капіталу, джерела походження таких коштів;



5) документи, що засвідчують повну сплату засновниками внесків до статутного капіталу;

6) відомості про структуру власності самої юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, та засновника, що набуває істотної участі в ній, відповідно до вимог Національного банку України;

7) відомості за формою, встановленою Національним банком України, про асоційованих осіб засновника - фізичної особи;

8) відомості за формою, встановленою Національним банком України, про юридичних осіб, у яких засновник - фізична особа є керівником та/або контролером;

8<sup>1</sup>) відомості за формою, встановленою Національним банком України, про пов'язаних із банком осіб, що відповідають ознакам, передбаченим частиною першою статті 52 цього Закону;

9) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій;

10) висновок Антимонопольного комітету України у випадках, передбачених законодавством України;

11) копію платіжного документа про внесення плати за погодження статуту банку, розмір якої встановлюється Національним банком України.

Особа, уповноважена засновником юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для погодження статуту цієї особи додатково подає Національному банку України встановлені частиною дев'ятою статті 34 цього Закону документи щодо засновників - іноземних юридичних осіб та частиною одинадцятю статті 34 цього Закону щодо засновників -

5) документи, що засвідчують повну сплату засновниками внесків до статутного капіталу;

6) відомості про структуру власності самої юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, та засновника, що набуває істотної участі в ній, відповідно до вимог Національного банку України;

7) відомості за формою, встановленою Національним банком України, про асоційованих осіб засновника - фізичної особи;

8) відомості за формою, встановленою Національним банком України, про юридичних осіб, у яких засновник - фізична особа є керівником та/або контролером;

8<sup>1</sup>) відомості за формою, встановленою Національним банком України, про пов'язаних із банком осіб, що відповідають ознакам, передбаченим частиною першою статті 52 цього Закону;

9) копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій;

10) висновок **та/або дозвіл** Антимонопольного комітету України **на концентрацію** у випадках, передбачених законодавством України;

11) копію платіжного документа про внесення плати за погодження статуту банку, розмір якої встановлюється Національним банком України.

Особа, уповноважена засновником **(засновниками)** юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для погодження статуту цієї особи додатково подає Національному банку України встановлені **частиною другою статті 34<sup>1</sup>** цього Закону документи щодо засновників -

~~фізичних осіб - іноземців. Документи, що подаються згідно з цією частиною, мають бути складені з урахуванням вимог частин дванадцятої і тринадцятої статті 34 цього Закону.~~

Національний банк України приймає рішення про погодження статуту або про відмову в погодженні статуту не пізніше тримісячного строку з дня подання повного пакета документів, визначених цим Законом. Національний банк України приймає рішення з урахуванням вимог частини чотирнадцятої статті 34 цього Закону.

іноземних юридичних осіб та частиною **третьою статті 34<sup>1</sup>** цього Закону щодо засновників - фізичних осіб - іноземців.

**Особа, уповноважена засновником (засновниками) юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, зобов'язана подати Національному банку України для погодження набуття істотної участі в цій юридичній особі встановлений частинами першою – третьою статті 34<sup>1</sup> цього Закону пакет документів щодо засновників – власників істотної участі в банку та щодо осіб, які мають намір опосередковано володіти істотною участю у такій юридичній особі.**

Національний банк України приймає рішення про погодження статуту або про відмову в погодженні статуту не пізніше тримісячного строку з дня подання повного пакета документів, визначених цим Законом. **Національний банк України одночасно із розглядом питання про погодження статуту розглядає питання про погодження або заборону набуття істотної участі в юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, відповідно до статей 34, 34<sup>1</sup> цього Закону. Погодження набуття істотної участі в юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, є умовою для погодження Національним банком України статуту цієї особи.**

**Національний банк України має право вимагати, а засновник (засновники) юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також особи, які набудуть істотної участі в цій юридичній особі після її**

Національний банк України має право вимагати від заявника виправлення недоліків у поданих документах.

Засновнику юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, забороняється відчужувати та обтяжувати зобов'язаннями належні йому акції до отримання цією юридичною особою банківської ліцензії.

державної реєстрації, інші особи зобов'язані надати додаткову інформацію, документи та пояснення, необхідні для уточнення/перевірки наданих відповідно до вимог цієї статті документів/інформації, та/або для підтвердження виконання встановлених законодавством України вимог.

Національний банк України має право вимагати від заявника виправлення недоліків у поданих документах.

**Засновник (засновники) юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також особи, які набудуть істотної участі в цій юридичній особі після її державної реєстрації, зобов'язані довести Національному банку України відповідність свого фінансового/майнового стану та ділової репутації встановленим законодавством України вимогам.**

Засновнику (засновникам) юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, забороняється відчужувати та обтяжувати зобов'язаннями належні йому (їм) акції (паї) такої юридичної особи, а власникам опосередкованої істотної участі в цій юридичній особі забороняється відчужувати належну їм участь у ній, до видачі цій юридичній особі банківської ліцензії. Правочин, вчинений із порушенням цієї заборони, є нікчемним. Національний банк України інформує юридичну особу, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах, про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, не пізніше наступного робочого дня після дня, у який йому стало відомо про його вчинення.

~~Юридична особа набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків.~~

~~Забороняється здійснювати банківську діяльність без отримання банківської ліцензії.~~

~~Особи, винні у здійсненні банківської діяльності без отримання банківської ліцензії, несуть цивільну, адміністративну або кримінальну відповідальність згідно із законом.~~

Забороняється здійснювати банківську діяльність без банківської ліцензії.

Особи, винні у здійсненні банківської діяльності без банківської ліцензії, несуть цивільну, адміністративну або кримінальну відповідальність згідно із законом.

**Стаття 18.** Підстави для відмови в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність

Національний банк України має право відмовити юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у погодженні статуту, у разі якщо:

...

3) документи не відповідають вимогам законів України чи нормативно-правових актів Національного банку України;

4) ділова репутація засновника, а для засновника - юридичної особи і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, не відповідає вимогам, встановленим Національним банком України;

**Стаття 18.** Підстави для відмови в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність

Національний банк України має право відмовити юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у погодженні статуту, у разі якщо:

...

**3) документи не відповідають вимогам та/або містять інформацію/відомості, що свідчать про порушення законів України чи нормативно-правових актів Національного банку України;**

4) ділова репутація засновника, а для засновника - юридичної особи і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради, **та/або хоча б однієї особи, через яку** здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, не відповідає вимогам, встановленим Національним банком України;

5) фінансовий стан засновника - юридичної особи та/або майновий стан засновника - фізичної особи не відповідають вимогам, встановленим Національним банком України;

6) засновник не має власних коштів для здійснення заявленого внеску до статутного капіталу;

7) структура власності самої юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, та/або засновника, що набуває істотної участі, не відповідає вимогам щодо її прозорості, встановленим Національним банком України;

8) не надано документи, що підтверджують наявність сплаченого статутного капіталу юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність.

Національний банк України не має права відмовити юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у погодженні статуту з інших підстав, крім зазначених у цій статті.

**Стаття 19.** Банківська ліцензія

...

**5) фінансовий стан засновника - юридичної особи та/або майновий стан засновника - фізичної особи, та/або фінансовий/майновий стан хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, не відповідають вимогам, установленим Національним банком України;**

**6) засновник не мав власних коштів для здійснення заявленого внеску до статутного капіталу та/або джерела походження таких коштів є непідтвердженими;**

7) структура власності самої юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, та/або **особи**, що набуває істотної участі, не відповідає вимогам щодо її прозорості, встановленим Національним банком України;

**8) сплачений статутний капітал юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, не відповідає вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленим статтею 31 цього Закону;**

**9) хоча б одній особі, яка набуде істотної участі в юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, після її державної реєстрації, заборонено набуття істотної участі відповідно до статей 34, 34<sup>1</sup> цього Закону.**

Національний банк України не має права відмовити юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у погодженні статуту з інших підстав, крім зазначених у цій статті.

**Стаття 19.** Банківська ліцензія

...

Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для отримання банківської ліцензії подає Національному банку України разом із заявою про видачу банківської ліцензії такі документи:

~~2) копію статуту з відміткою державного реєстратора про проведення державної реєстрації юридичної особи;~~

3) копії зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (для банку, що створюється у формі акціонерного товариства);

4) відомості про кількісний склад наглядової ради, правління, ~~ревізійної комісії;~~

5) відомості за формою, визначеною Національним банком України, що дають змогу зробити висновок про:

наявність як мінімум трьох осіб, призначених членами правління, у тому числі голови правління, їх професійну придатність та ділову репутацію;

професійну придатність головного бухгалтера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

ділову репутацію членів спостережної ради, головного бухгалтера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

наявність організаційної структури та відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг, банківського обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, встановленим Національним банком України;

Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, для отримання банківської ліцензії подає Національному банку України разом із заявою про видачу банківської ліцензії такі документи:

### **Виключити**

3) копії зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (для банку, що створюється у формі акціонерного товариства);

4) відомості про кількісний склад наглядової ради, правління;

**5) відомості та документи, визначені Національним банком України, що доводять:**

**наявність як мінімум трьох осіб, призначених членами правління, у тому числі голови правління;**

**відповідність керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головної посадової особи банку, відповідальної за управління ризиками – головного ризик – менеджера, головної посадової особи банку, відповідальної за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - головного комплаєнс – менеджера, кваліфікаційним вимогам;**

**відповідність наглядової ради та правління банку вимогам щодо колективної придатності, установленим Національним банком України;**

**наявність банківського обладнання, комп'ютерної техніки, інформаційних систем та інших інформаційних ресурсів, необхідних для досягнення цілей банку,**

6) копії внутрішніх положень банку, що регламентують надання банківських та інших фінансових послуг, визначають порядок здійснення внутрішнього контролю та процедуру управління ризиками;

7) бізнес-план на три роки, складений згідно з вимогами, встановленими Національним банком України;

8) копію платіжного документа про внесення плати за видачу банківської ліцензії, розмір якої встановлюється Національним банком України.

Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, зобов'язана подати Національному банку України для отримання банківської ліцензії одночасно всі документи та інформацію, визначені цим Законом.

**приміщень, що відповідають вимогам, установленим Національним банком України, організаційної структури та відповідних спеціалістів, необхідних для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг, а також забезпечення здійснення внутрішнього контролю, у тому числі управління ризиками;**

6) копії внутрішніх положень банку, що регламентують надання банківських та інших фінансових послуг, визначають порядок здійснення внутрішнього контролю та процедуру управління ризиками;

7) **стратегію банку та бізнес-план на три роки, складені згідно з вимогами, встановленими Національним банком України;**

8) копію платіжного документа про внесення плати за видачу банківської ліцензії, розмір якої встановлюється Національним банком України.

Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, зобов'язана подати Національному банку України для отримання банківської ліцензії одночасно всі документи та інформацію, визначені цим Законом.

**Національний банк України має право вимагати, а засновник (засновники) юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, власники істотної участі в ній, інші особи зобов'язані надати додаткову інформацію, документи та пояснення, що є необхідними для уточнення/перевірки наданих відповідно до вимог цієї статті документів/інформації, та/або для підтвердження виконання встановлених законодавством України вимог.**

Національний банк України приймає рішення про надання банківської ліцензії чи про відмову в її наданні протягом двох місяців з дня отримання повного пакета документів, визначених цим Законом. ~~У разі реорганізації банку за результатами процедури тимчасової адміністрації рішення про надання банківської ліцензії приймається Національним банком України протягом трьох днів з дня отримання повного пакета документів, визначених цим Законом.~~

Національний банк України вносить відомості про юридичну особу до Державного реєстру банків одночасно з прийняттям рішення про надання банківської ліцензії.

**Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, зобов'язана повідомляти Національний банк України в установленому ним порядку про будь-які суттєві зміни в інформації та/або документах, поданих нею до Національного банку України з метою отримання банківської ліцензії.**

**Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність зобов'язана забезпечити особам з інвалідністю та маломобільним групам населення доступність банківських та інших фінансових послуг, у тому числі доступ до приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів банку.**

Національний банк України приймає рішення про видачу банківської ліцензії чи про відмову в її видачі протягом **трьох** місяців із дня отримання повного пакета документів, визначених цим Законом.

**Національний банк України протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про видачу банківської ліцензії:**

**вносить відповідний запис до Державного реєстру банків;**

**надає банку витяг з Державного реєстру банків про видачу банківської ліцензії.**



Банк не має права передавати банківську ліцензію третім особам.

Керівники банку та особи, які мають істотну участь у банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у банку, відповідати вимогам, встановленим цим Законом.

**Стаття 19<sup>1</sup>.** Підстави для відмови у видачі банківської ліцензії

Національний банк України має право відмовити у видачі банківської ліцензії юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у разі якщо:

5) професійна придатність та/або ділова репутація хоча б одного з керівників юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, та/або керівника її підрозділу внутрішнього аудиту не відповідають вимогам, встановленим Національним банком України;

**Юридична особа набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності після видачі їй банківської ліцензії.**

Національний банк України розміщує інформацію про видані банківські ліцензії на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України у визначеному ним порядку.

**Керівники банку, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту та особи, які мають істотну участь у банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у банку, відповідати вимогам цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.**

**Стаття 19<sup>1</sup>.** Підстави для відмови у видачі банківської ліцензії

Національний банк України має право відмовити у видачі банківської ліцензії юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у разі якщо:

**5) хоча б один із керівників юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, та/або її головний ризик-менеджер, та/або її головний комплаєнс-менеджер, та/або керівник її підрозділу внутрішнього аудиту не відповідають кваліфікаційним вимогам;**

6) як мінімум три особи, не призначені членами правління, у тому числі голова правління;

7) відсутні банківське обладнання, комп'ютерна техніка, програмне забезпечення, приміщення, що відповідають вимогам, встановленим Національним банком України.

**5<sup>1</sup>) організація корпоративного управління, у тому числі внутрішнього контролю, управління ризиками, юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, не відповідають обсягам та складності видів діяльності, які ця особа має намір здійснювати як банк згідно зі стратегією та/або бізнес – планом;**

**6) не призначені як мінімум три члени правління, у тому числі голова правління;**

**7) відсутні банківське обладнання, комп'ютерна техніка, інформаційні системи та інші інформаційні ресурси, необхідні для досягнення цілей банку, приміщення, що відповідають вимогам, установленим Національним банком України;**

**8) відсутні організаційна структура та/або спеціалісти, необхідні для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг, а також забезпечення здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками;**

**9) структура управління, у тому числі організаційна, та здійснення операційної діяльності юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, або банківської групи, до складу якої вона увійде, може перешкоджати ефективному здійсненню нагляду Національним банком України;**

**10) стратегія банку, бізнес-план, фінансові показники, зокрема рівень достатності капіталу не обґрунтовані та/або**

<p>Національний банк України має право відмовити у видачі банківської ліцензії юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у разі невиконання її <u>засновниками вимог частини сьомої статті 17 цього Закону.</u></p>	<p><b>не реалістичні (зокрема, складені на підставі нереалістичних даних і включають припущення та можливі прогнози, які неможливо підтвердити розрахунками), та/або свідчать про те, що юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, не зможе здійснювати свою діяльність у відповідності до вимог законодавства України.</b></p> <p>Національний банк України має право відмовити у видачі банківської ліцензії юридичній особі, яка має намір здійснювати банківську діяльність, у разі невиконання її <b>засновником (засновниками) та/або власниками істотної участі вимог частини десятої статті 17 цього Закону.</b></p>
<p><b>Стаття 23.</b> Порядок відкриття відокремлених підрозділів банку на території України</p> <p>Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу.</p> <p>Національний банк України включає відомості про відокремлені підрозділи банку до Державного реєстру банків на підставі <del>нісьмове</del> повідомлення банку.</p>	<p><b>Стаття 23.</b> Порядок відкриття відокремлених підрозділів банку на території України</p> <p><b>Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України.</b></p> <p><b>Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.</b></p> <p>Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу <b>та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу банку.</b></p> <p>Національний банк України включає відомості про відокремлені підрозділи банку <b>та про зміни в їх діяльності</b> до Державного реєстру банків на підставі повідомлення банку.</p>

Відокремлений підрозділ банку має право розпочати свою діяльність через 10 днів після повідомлення банком Національного банку України про відкриття такого відокремленого підрозділу.

У повідомленні про відкриття відокремленого підрозділу, що здійснюватиме діяльність від його імені, банк зобов'язаний зазначити:

- 1) внутрішньобанківський реєстраційний код відокремленого підрозділу;
- 2) повне найменування відокремленого підрозділу;
- 3) місцезнаходження відокремленого підрозділу;
- 4) прізвище, ім'я та по батькові керівника відокремленого підрозділу;
- 5) обсяг та види діяльності, що виконуватиметься відокремленим підрозділом;
- 6) інформацію про відповідне рішення уповноваженого органу банку про відкриття такого підрозділу;
- 7) номер та дату затвердження положення про відокремлений підрозділ банку;
- 8) підтвердження відповідності відокремленого підрозділу вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі щодо приміщення, обладнання відокремленого підрозділу банку і професійної придатності та ділової репутації керівників відокремленого підрозділу.

Національний банк України має право прийняти рішення про припинення здійснення відокремленим підрозділом банку операцій на користь або за дорученням клієнтів, якщо інформація про відкриття банком свого відокремленого підрозділу містить неправдиві відомості чи діяльність

Відокремлений підрозділ банку має право розпочати свою діяльність через 10 днів після повідомлення банком Національного банку України про відкриття такого відокремленого підрозділу.

**Вимоги до повідомлення банку про відкриття відокремленого підрозділу та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу, порядок включення відомостей про відокремлені підрозділи банку та зміни в їх діяльності до Державного реєстру банків визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.**

Національний банк України має право прийняти рішення про припинення здійснення відокремленим підрозділом банку операцій на користь або за дорученням клієнтів, якщо інформація про відкриття банком свого відокремленого підрозділу містить неправдиві відомості чи діяльність такого

такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Закону та нормативно-правовим актам Національного банку України.

~~До повідомлення про відкриття відокремленого підрозділу, що виконуватиме функції представництва та захисту інтересів банку, додаються такі документи:~~

~~— 1) рішення уповноваженого органу банку про відкриття представництва;~~

~~— 2) положення про представництво, затверджене уповноваженим органом банку.~~

~~Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк України про зміни в документах та інформації, які надаються згідно з вимогами цієї статті, та надіслати Національному банку України копію рішення про внесення змін до положення про відокремлений підрозділ у двотижневий строк після його затвердження уповноваженим органом банку.~~

~~Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про прийняття уповноваженим органом банку рішення про закриття відокремленого підрозділу в семиденний строк після прийняття такого рішення та про фактичне припинення його діяльності у триденний строк.~~

Стаття 24. Порядок відкриття філій та представництв іноземних банків на території України

Іноземні банки мають право відкривати філії та представництва на території України.

відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Закону та нормативно-правовим актам Національного банку України.

### **Виключити**

Стаття 24. Порядок відкриття філій та представництв іноземних банків на території України

Іноземні банки мають право відкривати філії та представництва на території України.

Іноземний банк має право на відкриття філії в Україні за таких умов:

...

2) банківський нагляд у державі, в якій зареєстровано іноземний банк, відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду;

3) між Національним банком України та органом банківського нагляду держави, в якій зареєстровано іноземний банк, укладено угоду про взаємодію у сфері банківського нагляду, гармонізації їх принципів та умов;

...

Акредитація філії іноземного банку здійснюється шляхом внесення відповідного запису до Державного реєстру банків та видачі банківської ліцензії.

Акредитація філії іноземного банку є підставою для здійснення нею банківської діяльності.

Для акредитації філії іноземного банку подаються:

...

Іноземний банк має право на відкриття філії в Україні за таких умов:

...

**2) банківський нагляд у державі, в якій зареєстровано іноземний банк, з урахуванням отриманої Національним банком України інформації, в цілому відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду, у тому числі в частині забезпечення ефективного нагляду на консолідованій основі;**

**3) законодавство держави, в якій зареєстровано іноземний банк, за оцінкою Національного банку України, здійсненою в установленому ним порядку, не містить положень, які можуть перешкоджати/обмежувати взаємодію між Національним банком України та наглядовими/контролюючими органами такої держави, та/або перешкоджати Національному банку України у здійсненні ним наглядових повноважень стосовно такої філії іноземного банку;**

....

**Акредитація філії іноземного банку здійснюється шляхом внесення до Державного реєстру банків запису про право філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності.**

Акредитація філії іноземного банку є підставою для здійснення нею банківської діяльності.

Для акредитації філії іноземного банку подаються:

5) відомості щодо професійної придатності та ділової репутації керівника і головного бухгалтера філії іноземного банку;

6) копія статуту іноземного банку;

...

Національний банк України має право відмовити в акредитації філії іноземного банку з таких підстав:

1) подані документи не відповідають вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України;

2) приміщення та обладнання філії не відповідають вимогам Національного банку України;

3) кандидатури керівника та головного бухгалтера філії, не відповідають вимогам цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України щодо професійної відповідності та ділової репутації;

4) в іноземного банку виявлено фінансові або правові проблеми, що вказують на можливість негативних наслідків для клієнтів чи потенційних клієнтів банку в результаті відкриття філії.

...

**5) відомості, що доводять відповідність керівника і головного бухгалтера філії іноземного банку, її головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника її підрозділу внутрішнього аудиту вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Національним банком України;**

6) копія статуту іноземного банку;

...

**Національний банк України має право відмовити в акредитації філії іноземного банку з таких підстав:**

**1) подано неповний пакет документів та/або подані документи не відповідають вимогам цього Закону та/або нормативно-правових актів Національного банку України та/або містять недостовірну інформацію;**

**2) банківське обладнання, комп'ютерна техніка, програмне забезпечення, приміщення філії не відповідають установленим Національним банком України вимогам;**

**3) відсутні організаційна структура та/або спеціалісти, необхідні для забезпечення надання банківських та інших фінансових послуг відповідно до встановлених Національним банком України вимог;**

**4) кандидатури керівника та/або головного бухгалтера філії, та/або головного ризик – менеджера та/або головного комплаєнс – менеджера та/або керівника її підрозділу внутрішнього аудиту, не відповідають вимогам цього Закону та/або нормативно-правових актів Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації;**

5) структура управління, у тому числі організаційна, та здійснення операційної діяльності іноземного банку та/або банківської групи, до складу якої він входить, може мати негативні наслідки для клієнтів філії, та/або, може перешкоджати ефективному здійсненню нагляду Національним банком України;

6) ділова репутація та/або фінансовий стан іноземного банку та/або ділова репутація та/або фінансовий/майновий стан власників істотної участі у ньому не відповідають вимогам, установленим Національним банком України;

7) структура власності іноземного банку не відповідає вимогам щодо прозорості, установленим Національним банком України;

8) законодавство держави, в якій зареєстровано іноземний банк, за оцінкою Національного банку України, здійсненою в установленому ним порядку, містить положення, які можуть перешкоджати/обмежувати взаємодію між Національним банком України та наглядовими/контролюючими органами такої держави, та/або перешкоджати Національному банку України у здійсненні ним наглядових повноважень стосовно такої філії іноземного банку;

9) банківський нагляд у державі, в якій зареєстровано іноземний банк, з урахуванням отриманої Національним банком України інформації, не відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду.

...



**Стаття 25.** Дочірні банки, філії і представництва українського банку на території інших держав

...

Національний банк України має право відмовити банку в наданні дозволу на створення дочірнього банку, філії чи представництва банку на території іншої держави в разі невиконання банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України, установлених для створення дочірніх банків, філій чи представництв банків на території України, та в разі якщо банківський нагляд у цій державі не відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Дочірній банк, філія чи представництво українського банку на території іншої держави реєструються відповідно до вимог законодавства цієї держави.

...

**Стаття 26.** Способи реорганізації банку

**Стаття 25.** Дочірні банки, філії і представництва українського банку на території інших держав

...

**Національний банк України має право відмовити банку в наданні дозволу на створення дочірнього банку, філії чи представництва банку на території іншої держави:**

**1) у разі невиконання банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України, установлених для створення дочірніх банків, філій чи представництв банків на території України;**

**2) якщо банківський нагляд у цій державі, з урахуванням отриманої Національним банком України інформації, не відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду;**

**3) якщо законодавство у цій державі за оцінкою Національного банку України, здійсненою в установленому ним порядку, містить положення, які можуть перешкоджати/обмежувати взаємодію між Національним банком України та наглядовими/контролюючими органами такої держави, та/або перешкоджати Національному банку України у здійсненні ним наглядових повноважень стосовно філії, представництва чи дочірнього банку.**

Дочірній банк, філія чи представництво українського банку на території іншої держави реєструються відповідно до вимог законодавства цієї держави.

...

**Стаття 26.** Способи реорганізації банку

<p>Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.</p>	<p>Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, <b>виділу</b>, перетворення.</p>
<p><b>Стаття 27.</b> Умови реорганізації банку</p> <p>Реорганізація за рішенням власників банку здійснюється згідно із законодавством України <del>про товариство</del> за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації банку.</p> <p>....</p> <p>Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожуватиме інтересам вкладників та інших кредиторів і банк, створений у результаті реорганізації та/або банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не будуть відповідати <u>вимогам щодо економічних нормативів їх діяльності, порядку реєстрації банків і ліцензування їх діяльності</u>.</p>	<p><b>Стаття 27.</b> Умови реорганізації банку</p> <p>Реорганізація за рішенням власників банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації банку.</p> <p>....</p> <p>Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожуватиме інтересам вкладників та інших кредиторів і банк, створений у результаті реорганізації та/або банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не будуть відповідати <b>визначеним цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України вимогам щодо економічних нормативів їх діяльності, управління банком, а також вимогам, яким має відповідати юридична особа для отримання банківської ліцензії</b>.</p>
<p><b>Стаття 28.</b> Рішення про реорганізацію</p> <p>Рішення про реорганізацію банку, крім перетворення, має містити інформацію про:</p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 28.</b> Рішення про реорганізацію</p> <p>Рішення про реорганізацію банку, крім перетворення, має містити інформацію про:</p> <p>...</p>

<p>б) склад правління після реорганізації. ...</p>	<p>б) склад <b>наглядової ради</b> та правління <b>банку</b> після реорганізації. ...</p>
<p><b>Стаття 30.</b> Структура регулятивного капіталу банку</p> <p>Регулятивний капітал банку включає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) основний капітал;</li> <li>2) додатковий капітал.</li> </ol> <p>Основний капітал банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій (паїв) і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати таким критеріям:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) відрахування до фондів мають здійснюватися з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання;</li> <li>2) фонди і рух коштів до них та з них повинні окремо розкриватись у опублікованих звітах банку;</li> <li>3) фонди повинні бути у розпорядженні банку для покриття збитків з метою необмеженого і негайного використання у разі появи збитків;</li> <li>4) збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків.</li> </ol> <p>За умови затвердження Національним банком України додатковий капітал може включати:</p>	<p><b>Стаття 30.</b> Структура регулятивного капіталу банку</p> <p>Регулятивний капітал банку є сумою:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) капіталу 1 рівня, який складається з основного капіталу 1 рівня та додаткового капіталу 1 рівня, складовою якого є, зокрема інструмент з умовами списання/конверсії;</li> <li>2) капіталу 2 рівня.</li> </ol> <p>Національний банк України визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) порядок розрахунку основного капіталу 1 рівня, додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня, їх складові та вирахування;</li> <li>2) вимоги до складових основного капіталу 1 рівня, додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня, у тому числі до джерел їх формування;</li> <li>3) вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.</li> </ol> <p>Інструмент з умовами списання/конверсії є капітальним інструментом банку, зобов'язання за яким є безстроковими, та, у разі настання події, визначеної у договорі/проспекті емісії, припиняються (повністю чи частково) шляхом списання або обміну на прості акції додаткової емісії банку. Зобов'язання щодо сплати процентів/доходу за інструментом з умовами списання/конверсії припиняються відповідно до умов,</p>

1) нерозкриті резерви (крім того факту, що такі резерви не відображаються в опублікованому балансі банку, вони повинні мати такі самі якість і природу, як і розкритий капітальний резерв);

2) резерви переоцінки (основні засоби та нереалізована вартість "прихованих" резервів переоцінки в результаті довгострокового перебування у власності цінних паперів, відображених у балансі за історичною вартістю їх придбання);

3) гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, які повинні відповідати таким критеріям:

вони є незабезпеченими банком, субординованими і повністю сплаченими;

вони не можуть бути погашені за ініціативою власника;

вони можуть вільно брати участь у покритті збитків без пред'явлення банку вимоги про припинення торгових операцій;

вони дозволяють відстрочення обслуговування зобов'язань щодо сплати відсотків, якщо рівень прибутковості не дозволяє здійснити такі виплати;

4) субординований борг (звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти, які за умовою договору не можуть бути забрані з банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів). При цьому сума субординованого боргу, включеного у капітал, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

У разі якщо субординований борг наданий в іноземній валюті першої групи Класифікатора іноземних валют

**визначених у договорі/проспекті емісії. Інструмент з умовами списання/конверсії включається до додаткового капіталу 1 рівня за умови відповідності вимогам Національного банку України, погашення інструменту здійснюється за умови отримання дозволу Національного банку України.**

Національного банку України, він враховується при розрахунку капіталу за офіційним валютним (обмінним) курсом Національного банку України, встановленим на звітну дату.

Національний банк України має право визначати своєю постановою інші складові регулятивного капіталу, а також умови та порядок його формування.

Додатковий капітал не може бути більш як 100 відсотків основного капіталу.

**Стаття 32.** Порядок формування та збільшення статутного капіталу банку

Статутний капітал банку формується відповідно до вимог цього Закону, законодавства України та установчих документів банку.

Формування та капіталізація банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік, Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

**Стаття 32.** Порядок формування та збільшення статутного капіталу банку

Статутний капітал банку формується відповідно до вимог цього Закону, законодавства України та установчих документів банку.

Формування та **збільшення статутного капіталу** банку здійснюються **за рахунок** грошових внесків, крім випадків, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік, Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях. **Наявність збитків у банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу банку.**

Статутний капітал банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, до отримання банківської ліцензії ~~та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків~~ має право витратити кошти, що вносяться засновниками для формування її статутного капіталу, виключно з метою підготовки до здійснення нею банківської діяльності.

...

### Стаття 33. Акції банку та паї банку

Банки здійснюють емісію власних акцій відповідно до законодавства України про господарські товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених цим Законом.

Банкам забороняється випуск акцій на пред'явника.

Наявність збитків у банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу банку.

Банки мають право придбавати власні акції або паї з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. Банкам не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Статутний капітал банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, **а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.**

Юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, до **видачі їй** банківської ліцензії має право витратити кошти, що вносяться **засновником** (засновниками) для формування її статутного капіталу, виключно з метою підготовки до здійснення нею банківської діяльності.

...

### Стаття 33. Акції банку та паї банку

Банки здійснюють емісію власних акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених цим Законом.

**Банк не має права придбавати власні акції (паї), якщо це може призвести до порушення банком вимог щодо достатності капіталу, передбачених частиною першою статті 35 цього Закону.**

**Банк, який має намір придбати власні акції (паї) у розмірі менше 3 відсотків статутного капіталу, зобов'язаний письмово повідомити Національний банк України про свої наміри за 15 календарних днів до вчинення правочинів.**

**Національний банк України має право заборонити банку купівлю власних акцій (паїв) у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану банку.**

Про намір банку придбати загальну кількість власних акцій або паїв у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити банку купівлю власних акцій або паїв у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану банку.

Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій або паїв.

#### **Стаття 34. Істотна участь**

Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку чи правом голосу

**Банк має право придбати власні акції (паї) у розмірі, що дорівнює або перевищує 3 відсотка статутного капіталу, з урахуванням розміру власних акцій (паїв), що знаходяться у володінні банку, за умови погодження Національним банком України такого придбання згідно з установленими ним вимогами та порядком.**

**Правочин з придбання власних акцій (паїв), вчинений банком без погодження Національного банку України або всупереч його забороні, є нікчемним. Національний банк України інформує банк, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах, про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, не пізніше наступного робочого дня як йому стало відомо про його вчинення.**

Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банк має право виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій або паїв.

#### **Стаття 34. Істотна участь та структура власності**

**Особа, яка має намір набути істотну участь у банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку чи правом голосу за акціями (паями) у**

акцій (паїв) у статутному капіталі банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність банку, зобов'язана повідомити про свої наміри цей банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення (крім стратегічних інвесторів, які подають заявку на участь у конкурсі відповідно до Закону України "Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава").

Особи, зазначені в частині першій цієї статті, зобов'язані надати Національному банку України разом з повідомленням повний пакет документів, визначених цим Законом і нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України розглядає документи, визначені у цій статті, протягом трьох місяців з дня отримання повного пакета відповідних документів (крім стратегічних інвесторів, які подають заявку на участь у конкурсі відповідно до Закону України "Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава"). У разі якщо зазначений у частині першій цієї статті банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку, Національний банк України інформує Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про зазначених осіб, які мають наміри набути або збільшити істотну участь у такому банку.

Національний банк України надає (надсилає) рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у

статутному капіталі банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність банку зобов'язана повідомити про свої наміри цей банк і Національний банк України з одночасним поданням Національному банку України повного пакета документів, визначених цим Законом і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку.

**Набуття або збільшення істотної участі в банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в банку.**

**У визначених Національним банком України випадках особа зобов'язана звернутися до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі в банку після її фактичного набуття або збільшення у строки та в порядку, що встановлені Національним банком України. Національний банк України, до прийняття відповідного рішення, має право тимчасово заборонити використання такій особі права голосу щодо відповідних акцій (паїв) банку у визначеному статтею 73 цього Закону порядку.**

**Особа, яка має намір передати істотну участь у банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі банку або право голосу**



банку відповідній особі із зазначенням підстав такої заборони.

У разі якщо Національний банк України у строк, визначений частиною третьою цієї статті, не надіслав відповідній особі рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у банку, таке набуття або збільшення вважається погодженим.

Особи, зазначені в частині першій цієї статті, зобов'язані повідомити банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у банку та надати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у банку.

Юридична чи фізична особа, яка має намір передати істотну участь у банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених частиною першою цієї статті, або передати контроль над банком іншій особі, має повідомити про це банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

Юридична особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, зобов'язана надати банку та Національному банку України в установленому ним порядку:

1) документи, визначені Національним банком України, що підтверджують істотну участь у банку для юридичної особи, яка має намір збільшити істотну участь у банку;

2) документи, визначені Національним банком України, що дають змогу зробити висновок про:

ділову репутацію самої юридичної особи, членів її виконавчого органу і наглядової ради, власників істотної

**виявиться нижче рівнів, визначених частиною першою цієї статті, або передати контроль над банком іншій особі, зобов'язана повідомити про це банк та Національний банк України в установленому ним порядку.**

**Національний банк України має право заборонити власнику істотної участі в банку на строк до шести місяців відчужувати акції (паї) банку, що йому належать, та/або частку у статутному капіталі (пакет акцій) юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю в банку, у разі, якщо до банку застосовано захід впливу у вигляді віднесення банку до категорії проблемного або обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій, у тому числі, операцій із пов'язаними з банком особами, та/або якщо в Національного банку України є підстави вважати, що вчинення такого правочину може створити суттєві загрози належному управлінню банком, інтересам вкладників та інших кредиторів банку та/або негативно вплинути на його фінансовий стан.**

**Структура власності банку повинна відповідати вимогам Національного банку України щодо прозорості. Банк зобов'язаний щорічно подавати до Національного банку України відомості про свою структуру власності, а також повідомляти Національний банк України про всі зміни структури власності банку в порядку та строки, установлені Національним банком України. Власники істотної участі в банку та ключові учасники у структурі власності банку зобов'язані протягом 10 робочих днів з дня настання відповідних змін надавати банку інформацію та**

участі та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у банку;

фінансовий стан самої особи;

наявність достатньої кількості власних коштів для здійснення заявленого внеску до статутного капіталу банку, джерела походження таких коштів;

3) копії документів, визначених Національним банком України, необхідні для ідентифікації самої юридичної особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у банку;

4) відомості про свою структуру власності відповідно до вимог Національного банку України;

5) висновок Антимонопольного комітету України у випадках, передбачених законодавством України.

Іноземна юридична особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, додатково подає Національному банку України такі документи:

1) копію рішення уповноваженого органу управління іноземної юридичної особи про участь у банку в Україні;

2) письмовий дозвіл на участь іноземної юридичної особи у банку в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом країни, в якій зареєстровано головний офіс іноземної юридичної особи, якщо законодавством такої країни вимагається отримання зазначеного дозволу, або письмове заповнення іноземної юридичної особи про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу;

3) витяг із торговельного, банківського, судового реєстру або інший офіційний документ, що підтверджує реєстрацію

документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності банку.

**Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про факти набуття або збільшення істотної участі в цьому банку, а також про факти зменшення істотної участі особи в цьому банку настільки, що розмір участі такої особи у цьому банку виявиться нижче рівнів, визначених частиною першою цієї статті, протягом трьох робочих днів з дня, як йому стало про це відомо.**

**Банк зобов'язаний оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та всі зміни до неї в обов'язі та порядку, що визначаються Національним банком України.**

**Власник істотної участі в банку зобов'язаний повідомляти Національний банк України про всі зміни в інформації, яку він надає згідно із цим Законом, в обов'язі та порядку, що встановлюються Національним банком України.**

**Національний банк України має право визначати наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність юридичної особи, у тому числі банку, та визнавати особу власником істотної участі в банку у визначеному ним порядку. Ознаки наявності значного чи вирішального впливу на управління або діяльність юридичної особи, в тому числі банку, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.**

іноземної юридичної особи в країні, в якій зареєстровано її головний офіс;

4) копію аудиторського звіту аудитора іноземної держави, підтвердженого українською аудиторською фірмою, про фінансовий стан іноземної юридичної особи на кінець останнього повного календарного року.

Фізична особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, зобов'язана надати банку та Національному банку України в установленому ним порядку:

1) документи, визначені Національним банком України, що підтверджують істотну участь у банку для фізичної особи, яка має намір збільшити істотну участь у банку;

2) документи, визначені Національним банком України, що дають змогу зробити висновок про ділову репутацію самої особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у банку;

3) документи, визначені Національним банком України, що дають змогу зробити висновок про майновий стан самої особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у банку;

3<sup>1</sup>) документи, визначені Національним банком України, що дають змогу зробити висновок про джерела походження коштів, які використовуватимуться фізичною особою для набуття або збільшення істотної участі у банку;

4) копії документів, необхідних для ідентифікації фізичної особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у банку;

**Національний банк України, у разі невідповідності ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі в банку вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Національного банку України, та/або якщо в Національного банку України є підстави вважати, що володіння такою особою істотною участю в банку може створити суттєві загрози належному управлінню банком, інтересам вкладників та інших кредиторів банку та/або негативно вплинути на його фінансовий стан, має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу. Національний банк України розміщує відповідне рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття.**

**Набуття істотної участі в банку не повинно здійснюватися за рахунок непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.**

5) відомості за формою, установленюю Національним банком України, про асоційованих осіб фізичної особи;

б) відомості за формою, установленюю Національним банком України, про юридичних осіб, у яких фізична особа є керівником та/або контролером.

Фізична особа - іноземець, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, додатково подає Національному банку України письмовий дозвіл на участь у банку в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом країни, в якій вона має постійне місце проживання, якщо законодавством такої країни вимагається отримання зазначеного дозволу, або письмове запевнення про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу.

Документи, зазначені в цій статті, що подаються іноземною юридичною особою та фізичною особою - іноземцем, мають бути нотаріально засвідчені за місцем видачі та легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

Документи, зазначені в цій статті, складені іноземною мовою, мають супроводжуватися нотаріально завіреним перекладом українською мовою.

Національний банк України погоджує набуття або збільшення істотної участі іноземною юридичною та фізичною особою за таких умов:

1) держава, в якій зареєстрована (має постійне місце проживання) іноземна особа, на належному рівні забезпечує виконання міжнародних стандартів у сфері запобігання та

протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;

2) банківський нагляд у державі, в якій зареєстрована (має постійне місце проживання) іноземна особа, за оцінкою відповідних міжнародних органів в цілому відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Національний банк України має право заборонити юридичній або фізичній особі набувати або збільшувати істотну участь у банку, у разі якщо:

1) подано неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України чи нормативно-правових актів Національного банку України;

2) ділова репутація особи, а для юридичної особи і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради, власників істотної участі у ній та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у банку, не відповідає вимогам щодо її бездоганності, установленим Національним банком України;

3) фінансовий стан юридичної особи та/або майновий стан фізичної особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у банку, не відповідають вимогам, установленим Національним банком України;

4) особа не має власних коштів для набуття або збільшення істотної участі у банку;

5) набуття або збільшення особою істотної участі у банку загрожуватиме інтересам вкладників та інших кредиторів

банку або суперечитиме антимонопольному законодавству України;

б) структура власності юридичної особи не відповідає вимогам щодо її прозорості, встановленим Національним банком України.

Набуття або збільшення істотної участі в банку без погодження Національного банку України не допускається, крім визначених нормативно-правовими актами Національного банку України випадків, у яких допускається погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення. У визначених Національним банком України випадках особа зобов'язана звернутися до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення у строки та порядку, встановлені Національним банком України. Для погодження набутої або збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення особа подає до Національного банку України документи, визначені цією статтею для осіб, які мають намір набути або збільшити істотну участь у банку. Національний банк України до прийняття рішення у визначеному ним порядку має право тимчасово заборонити такій особі використання права голосу щодо відповідних акцій банку. Національний банк України має право відмовити особі у погодженні набутої або збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення з підстав, визначених у частині п'ятнадцятій цієї статті.

Юридична особа, яка має істотну участь у банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у

встановленому ним порядку про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін.

Фізична особа, яка має істотну участь у банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни в інформації, яку вона надає згідно з вимогами цієї статті.

Національний банк України має право визначати наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність юридичної особи.

**Стаття 34<sup>1</sup>. Порядок погодження набуття або збільшення істотної участі в банку**

**Особа, яка має намір набути істотну участь у банку або збільшити її з перевищенням граничних значень, визначених частиною першою статті 34 цього Закону (далі – заявник), подає до Національного банку України:**

**1) повідомлення про намір набуття або збільшення істотної участі в банку;**

**2) документи та відомості, визначені Національним банком України, необхідні для ідентифікації:**

**заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку;**

**усіх юридичних осіб, у яких заявник та особи, які здійснюватимуть володіння істотною участю в банку, є власниками істотної участі та/або керівниками;**

**асоційованих осіб кожної фізичної особи, яка володітиме істотною участю в банку;**

**3) документи та відомості, визначені Національним банком України, для оцінки відповідності ділової репутації заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, установленим Національним банком України вимогам;**

**4) документи, визначені Національним банком України, що підтверджують відповідність фінансового/майнового стану заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль за істотною участю в банку, у тому числі про наявність власних коштів для набуття або збільшення істотної участі в банку та джерела їх походження, установленим Національним банком України вимогам;**

**5) схематичне зображення структури власності банку з урахуванням набуття або збільшення істотної участі в банку;**

**6) висновок та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;**

**7) копію договору або іншого документа (або його проекту), на підставі якого набуватиметься або збільшуватиметься істотна участь у банку;**

**8) бізнес-план банку на три роки, складений відповідно до встановлених Національним банком України вимог**



(подається, якщо внаслідок набуття або збільшення істотної участі особа (самостійно або спільно з іншими особами) набуватиме контроль над банком).

Іноземна юридична особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, додатково подає Національному банку України такі документи:

1) копію рішення уповноваженого органу управління іноземної юридичної особи про участь у банку України;

2) письмовий дозвіл на участь іноземної юридичної особи у банку в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом країни, в якій зареєстровано головний офіс іноземної юридичної особи, якщо законодавством такої країни вимагається отримання зазначеного дозволу, або письмове запевнення іноземної юридичної особи про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу.

Фізична особа - іноземець, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, додатково подає Національному банку України письмовий дозвіл на участь у банку в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом країни, в якій вона має постійне місце проживання, якщо законодавством такої країни вимагається отримання зазначеного дозволу, або письмове запевнення про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу.

**Особи, що мають намір набути або збільшити істотну участь в банку, зобов'язані довести Національному банку України відповідність свого фінансового/майнового стану та ділової репутації встановленим Національним банком України вимогам.**

**Національний банк України погоджує набуття або збільшення істотної участі іноземною юридичною особою та фізичною особою-іноземцем за таких умов:**

**1) держава, в якій зареєстрована/має постійне місце проживання іноземна особа, на належному рівні забезпечує виконання міжнародних стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;**

**2) банківський нагляд у державі, в якій зареєстрований іноземний банк, що набуває або збільшує істотну участь, з урахуванням отриманої Національним банком України інформації, в цілому, відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду, у тому числі в частині забезпечення ефективного нагляду на консолідованій основі;**

**3) законодавство держави, в якій зареєстрована/має постійне місце проживання іноземна особа, за оцінкою Національного банку України, здійсненою в установленому ним порядку, не містить положень, які можуть перешкоджати/обмежувати взаємодію між**

**Національним банком України та наглядовими/контролюючими органами такої держави, та/або перешкоджати Національному банку України у здійсненні ним наглядових повноважень.**

**Національний банк України розглядає документи, подані для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, та приймає рішення за результатами такого розгляду протягом двох місяців з дня отримання повного пакета відповідних документів у визначеному Національним банком України порядку (крім випадків розгляду пакетів документів, поданих стратегічними інвесторами, які подають заявку на участь у конкурсі відповідно до Закону України "Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава"). Вимоги до оформлення документів, що подаються до Національного банку України, визначаються Національним банком України. Національний банк України за результатами розгляду документів приймає рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в банку.**

**Особа, для погодження набутої або збільшеної істотної участі в банку після її фактичного набуття або збільшення, подає документи, визначені цією статтею. Національний банк України за результатами розгляду документів приймає рішення про погодження набутої/збільшеної істотної участі або про відмову у погодженні набутої/збільшеної істотної участі в банку.**

**Національний банк України має право заборонити особі набувати або збільшувати істотну участь в банку або відмовити в погодженні набутої/збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення, у разі якщо:**

**1) подано неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України, особою не було розкрито Національному банку України (було приховано від Національного банку України) інформацію, яка має істотне значення для вирішення питання про погодження набуття або збільшення істотної участі у банку;**

**2) ділова репутація особи, а для юридичної особи також членів її виконавчого органу та/або наглядової ради, хоча б одного з власників істотної участі в ній та/або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль за істотною участю в банку, не відповідає вимогам, установленим Національним банком України;**

**3) фінансовий стан юридичної особи та/або майновий стан фізичної особи або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, не відповідають вимогам, установленим Національним банком України;**

**4) у особи не достатньо власних коштів для набуття або збільшення істотної участі в банку або не підтверджено**

**відповідність джерел їх походження вимогам, установленим Національним банком України;**

**5) набуття або збільшення особою істотної участі в банку загрожуватиме інтересам вкладників та інших кредиторів банку або суперечитиме антимонопольному законодавству України або може призвести до погіршення фінансового стану банку;**

**6) структура власності юридичної особи та/або структура власності банку після набуття або збільшення істотної участі не відповідає/не відповідатиме вимогам щодо прозорості, установленим Національним банком України;**

**7) набуття або збільшення особою істотної участі в банку може негативно вплинути на забезпечення належного управління банком;**

**8) набуття або збільшення особою істотної участі в банку може перешкоджати здійсненню Національним банком України ефективного банківського нагляду;**

**9) у разі невиконання хоча б однієї з умов, зазначених в частині п'ятій цієї статті.**

**Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення, повідомляє заявника в письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з дотриманням вимог законодавства України), про рішення, прийняте за результатами розгляду пакета документів, та надає (надсилає) копію такого рішення. У**

рішенні про заборону набуття або збільшення істотної участі, а також у рішенні про відмову в погодженні набутої/збільшеної істотної участі в банку після її фактичного набуття або збільшення зазначаються підстави прийняття такого рішення.

У разі якщо Національний банк України не повідомив заявника про заборону набувати або збільшувати істотну участь у банку або про відмову у погодженні набутої/збільшеної істотної участі в банку у строк, визначений у цій статті, таке набуття або збільшення вважається погодженим.

Особа, якій Національний банк України погодив набуття або збільшення істотної участі в банку, має право на реалізацію свого наміру протягом шести місяців із дня отримання погодження. Цей строк може бути продовжений Національним банком України за обґрунтованим клопотанням такої особи, але не більше ніж на шість місяців. У разі спливу строку для реалізації наміру набути або збільшити істотну участь особа зобов'язана повторно погодити таке набуття або збільшення в порядку, установленому цією статтею.

Особа зобов'язана повідомити банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі в банку та надати банку інформацію про свою структуру власності та розмір істотної участі в банку.

Національний банк України має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної

	<p>участі та вимагати відчуження відповідних акцій (паїв) банку, у разі, якщо виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.</p> <p><b>Національний банк України розміщує інформацію про прийняті рішення щодо погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в банках, про погодження набутої/збільшеної істотної участі або про відмову в погодженні набутої/збільшеної істотної участі в банку на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня їх прийняття.</b></p>
	<p><b>Стаття 34<sup>2</sup>. Наслідки порушення порядку набуття або збільшення істотної участі в банку</b></p> <p><b>Правочин, унаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь у банку без погодження Національного банку України, у тому числі всупереч забороні Національного банку України, за винятком випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі згідно з частиною другою статті 34 Закону, - є нікчемним. Національний банк України інформує банк, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах, про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, не пізніше</b></p>

	<p>наступного робочого дня як йому стало відомо про його вчинення.</p> <p>У разі, якщо особа не звернулася до Національного банку України за погодженням фактичного набуття або збільшення істотної участі у випадках та у строки, визначені Національним банком України, або Національний банк України відмовив такій особі в погодженні набутої або збільшеної істотної участі в банку, Національний банк України має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагати відчуження відповідних акцій (паїв) банку.</p> <p>Правочин, вчинений особою за наявності заборони Національного банку України відчужувати акції (паї) банку, що належать такій особі, та/або частку у статутному капіталі (пакет акцій) юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю в банку, є нікчемним. Національний банк України інформує банк, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах, про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, не пізніше наступного робочого дня як йому стало відомо про його вчинення.</p>
<p>Стаття 35. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу</p>	<p>Стаття 35. Достатність капіталу та леверидж</p>



Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку на рівні, встановленому Національним банком України.

Національний банк України має право встановлювати мінімальний коефіцієнт співвідношення основного капіталу до сукупних активів.

Національний банк України має право встановлювати мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку.

Національний банк України, враховуючи потреби забезпечення стабільності банківської системи та загальноприйняті в міжнародній практиці принципи і стандарти, визначає мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, мінімальне значення та порядок обчислення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу, нормативу достатності основного капіталу, коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів та коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку.

Банк зобов'язаний подати на розгляд до Національного банку України план заходів щодо відновлення рівня регулятивного капіталу, якщо цей рівень зменшиться до мінімально встановленого Національним банком України. План заходів надається банком протягом 10 днів з дня встановлення факту зменшення рівня регулятивного капіталу та має визначати порядок і строки виконання запланованих заходів.

Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал банку в будь-якій формі, якщо така

**Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані на постійній основі підтримувати рівень капіталу, достатній для одночасного дотримання:**

**1) мінімальних значень нормативів достатності основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу, установлених Національним банком України;**

**2) підвищених значень нормативів достатності основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу, установлених Національним банком України згідно з частиною десятою статті 67 цього Закону);**

**3) комбінованого буфера капіталу;**

**4) рівня достатності внутрішнього капіталу.**

**Національний банк України визначає:**

**1) складові та порядок розрахунку нормативів достатності основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу;**

**2) складові сукупної експозиції під ризиком та порядок їх розрахунку;**

**3) вимоги щодо оцінки банком достатності внутрішнього капіталу.**

**Національний банк України має право встановлювати коефіцієнт левериджу, визначати його значення та порядок розрахунку.**

**Банк зобов'язаний на постійній основі дотримуватися значення коефіцієнта левериджу, установленого Національним банком України.**

<p>виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.</p> <p>Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку. Банк здійснює виплату дивідендів у порядку, передбаченому статутом банку.</p>	<p><b>Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених цією статтею.</b></p> <p><b>Банку забороняється виплачувати дивіденди за простими акціями в разі наявності непокритих збитків минулих років.</b></p>
	<p><b>Стаття 35<sup>1</sup>. Буфери капіталу. Комбінований буфер капіталу</b></p> <p><b>Національний банк України встановлює для банків вимоги щодо формування, значень та порядку розрахунку таких буферів капіталу:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>буфера консервації;</b></li> <li><b>контрциклічного буфера;</b></li> <li><b>буфера системної важливості для системно важливих банків.</b></li> </ul> <p><b>Національний банк України також має право встановлювати для банків вимоги щодо формування, значень та порядку розрахунку буфера системного ризику.</b></p> <p><b>Банки зобов'язані дотримуватися вимог щодо буферів капіталу, установлених Національним банком України.</b></p> <p><b>Національний банк України встановлює вимоги щодо дотримання банками комбінованого буфера капіталу та визначає порядок його розрахунку.</b></p>

	<p><b>Стаття 35<sup>2</sup> Достатність ліквідності</b></p> <p><b>Банк зобов'язаний на постійній основі підтримувати рівень ліквідності, достатній для забезпечення своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань при настанні строку їх погашення і одночасного дотримання:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>1) мінімальних значень нормативів ліквідності, установлених Національним банком України;</b></li> <li><b>2) підвищених значень нормативів ліквідності, установлених Національним банком України згідно з частиною десятою статті 67 цього Закону);</b></li> <li><b>3) рівня достатності внутрішньої ліквідності.</b></li> </ol> <p><b>Національний банк України визначає вимоги щодо оцінки банком достатності внутрішньої ліквідності.</b></p>
<p><b>Стаття 36. Резервний та інші фонди банку</b></p> <p>...</p> <p>У разі коли діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.</p> <p>Банки зобов'язані формувати інші фонди <del>та резерви на покриття збитків від активів</del> відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.</p>	<p><b>Стаття 36. Резервний та інші фонди банку</b></p> <p>...</p> <p>У разі коли діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.</p> <p>Банки зобов'язані формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.</p>
<p><b>Стаття 37. Органи управління та контролю банку</b></p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 37. Органи управління та контролю банку</b></p> <p>...</p>

Банк зобов'язаний створити наглядову раду (далі - рада банку), що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку. Рада банку не бере участі в поточному управлінні банком.

~~Розподіл функцій між органами управління банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.~~

~~Система внутрішнього контролю банку для забезпечення ефективності її функціонування повинна включати:~~

~~1) контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур банку;~~

~~2) розподіл обов'язків під час здійснення діяльності банку;~~

~~3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;~~

~~4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;~~

~~5) процедури внутрішнього контролю;~~

~~6) моніторинг системи внутрішнього контролю;~~

~~7) процедури внутрішнього аудиту.~~

Члени ради та правління банку несуть відповідальність за діяльність банку у межах своїх повноважень.

Банк зобов'язаний створити наглядову раду (далі - рада банку), що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку. Рада банку не бере участі в поточному управлінні банком.

**Виключити**

**Виключити**

Члени ради та правління банку несуть відповідальність за діяльність банку у межах **своєї компетенції**.

**Рада банку та правління банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, а також враховує особливості діяльності банку як системно**

**важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.**

**Національний банк України, у визначеному ним порядку, визначає наявність у ради та правління банку колективної придатності та здійснює оцінку забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку, з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, а також особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Критерії оцінки колективної придатності ради та правління банку та оцінки забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку визначаються Національним банком України.**

**Національний банк України має право надати загальним зборам учасників банку та/або раді банку рекомендації щодо підвищення радою та/або правлінням банку ефективності управління та контролю за діяльністю банку, якщо за результатами проведеної Національним банком України оцінки є підстави вважати, що в межах повноважень цих органів не забезпечується ефективне управління та контроль за діяльністю банку.**

**Загальні збори учасників банку та/або рада банку зобов'язані/зобов'язана протягом двох місяців із дня отримання від Національного банку України рекомендацій щодо підвищення радою та/або правлінням банку**

<p>Члени ради та правління банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників.</p>	<p>ефективності управління та контролю за діяльністю банку, повідомити Національний банк України про заходи, яких було вжито або які будуть вжиті для виконання наданих рекомендації.</p> <p>Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу ради та/або правління банку, якщо встановить, що колективна придатність ради та/або правління банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або, якщо загальними зборами учасників банку та/або радою банку не було вжито заходів щодо вдосконалення діяльності ради та/або правління банку для забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку.</p> <p>Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів щодо зміни персонального складу ради та/або правління банку.</p> <p>Члени ради та правління банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників.</p>
<p><b>Стаття 38.</b> Загальні збори учасників банку</p> <p>До виключної компетенції загальних зборів учасників банку належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів <u>учасників акціонерного товариства</u>. Крім зазначених питань, до компетенції загальних зборів учасників банку статутом</p>	<p><b>Стаття 38.</b> Загальні збори учасників банку</p> <p>До виключної компетенції загальних зборів учасників банку належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів <b>акціонерів акціонерного товариства</b>. Крім зазначених питань, до компетенції загальних зборів учасників банку статутом банку можуть бути</p>

банку можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції ради банку.

~~У разі якщо рада банку відповідно до статті 39 цього Закону ухвалює рішення про винесення на розгляд загальних зборів учасників банку будь-якого питання, яке законом або статутом віднесене до виключної компетенції ради банку, загальні збори учасників банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.~~

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання загальних зборів учасників банку, а також винесення питання на розгляд вищого органу державного банку.

Рішення загальних зборів учасників банку (рішення єдиного учасника банку) не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України у порядку, визначеному цим Законом, заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій (паїв).

віднесені також й інші питання, за винятком тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції ради банку.

### **Виключити**

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання загальних зборів учасників банку, а також винесення питання на розгляд вищого органу державного банку.

**Рішення загальних зборів учасників банку/рішення єдиного учасника банку не має юридичної сили у разі:**

**1) прийняття рішення з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах учасників банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) банку;**

**2) прийняття рішення з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.**

**Стаття 39. Рада банку**

**Стаття 39. Рада банку**

Членами ради банку можуть бути незалежні члени ради банку (далі - незалежні директори), учасники банку та представники учасників банку. Обрання членів ради банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім банку з одним акціонером.

Кількісний склад ради банку визначається статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб.

Члени ради банку не можуть входити до складу правління банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору.

Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

До виключної компетенції ради банку належать такі функції:

**Членами ради банку можуть бути незалежні члени ради банку (далі - незалежні директори), учасники банку та представники учасників банку. Обрання членів ради банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім банку з одним акціонером.**

**Кількісний склад ради банку визначається статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб.**

**Члени ради банку не можуть входити до складу правління банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору.**

**Член ради банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління, працівником іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків передбачених законодавством України.**

**Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може бути меншою ніж три особи.**

**Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам цього та інших законів, а також нормативно-правових актів Національного банку**



1) затвердження стратегії розвитку банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників банку;

2) затвердження бюджету банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;

5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6) затвердження плану відновлення діяльності банку;

7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування банку;

8) визначення кредитної політики банку;

9) визначення організаційної структури банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів банку;

11) призначення і звільнення голови та членів правління банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

**України, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.**

**До виключної компетенції ради банку належать такі функції:**

**1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності банку;**

**2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників банку;**

**3) затвердження та контроль за виконанням бюджету банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;**

**4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку;**

**5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;**

**6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків банку;**

12) здійснення контролю за діяльністю правління банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

15) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо нього;

16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів банку, затвердження їх статутів і положень;

18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами правління банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

**7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у банку;**

**8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку та реагування на такі повідомлення;**

**9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування банку;**

**10) визначення кредитної політики банку;**

**11) затвердження організаційної структури банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;**

**12) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень ради та правління банку;**

**13) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність правління банку, комітетів ради, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування раді банку;**

**14) призначення та припинення повноважень голови та членів правління банку, призначення та звільнення головного ризик – менеджера, головного комплаєнс – менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;**

**15) здійснення контролю за діяльністю правління банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;**

19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

20) скликання загальних зборів учасників банку, підготовка порядку денного загальних зборів учасників банку, прийняття рішення про дату їх проведення;

21) повідомлення про проведення загальних зборів учасників банку відповідно до законодавства;

22) прийняття рішення про розміщення банком цінних паперів, крім акцій;

23) прийняття рішення про викуп розміщених банком цінних паперів, крім акцій;

24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених банком;

25) вирішення питань про участь банку у групах;

26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

**16) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності правління банку в цілому та членів правління банку окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів правління банку, головного ризик – менеджера, головного комплаєнс - менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності правління банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності правління банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;**

**17) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;**

**18) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;**

**19) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо нього;**

28<sup>1</sup>) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;

29) здійснення інших повноважень відповідно до статуту.

Рада банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх врегулюванню.

Рада банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у банку.

Рада банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена ради банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання ради банку.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні ради банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів ради банку, присутніх на засіданні.

**20) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;**

**21) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;**

**22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик – менеджером, головним комплаєнс – менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;**

**23) контроль за своєчасністю надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;**

**24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами, який, зокрема має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами;**

**25) визначення політики винагороди в банку, вимоги до якої встановлюються Національним банком України, та**

Статутом банку до виключної компетенції ради банку можуть бути віднесені й інші питання.

Рада банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або статутом.

забезпечення її перегляду щороку, а також здійснення контролю за її реалізацією;

26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради банку в цілому та членів ради банку окремо, комітетів ради банку, оцінки відповідності колективної придатності ради банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради банку за результатами такої оцінки;

27) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції наглядової ради законодавством про акціонерні товариства або статутом.

Голова та члени ради банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності банку, включаючи всі підрозділи банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання інформації від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час виконання ними функціональних обов'язків.

Рада системно важливого банку зобов'язана утворити постійно діючі комітети:

комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);

**комітет з управління ризиками;  
комітет з питань винагород.**

**Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками та комітету з питань винагород системно важливого банку має бути призначений незалежний директор.**

**Рада системно важливого банку має право утворити інші комітети.**

**Рада банку, який не визначений Національним банком України системно важливим, має право утворити постійні чи тимчасові комітети. До складу комітетів з питань аудиту (аудиторського комітету) та з питань винагород (у разі їх створення), має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками (у разі його створення) має бути призначений незалежний директор.**

**Голова ради банку не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.**

**Рада банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх врегулюванню.**

**Рада банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.**

	<p><b>Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена ради банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.</b></p> <p><b>Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання ради банку.</b></p> <p><b>Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні ради банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес – плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів ради банку, присутніх на засіданні.</b></p> <p><b>Статутом банку до виключної компетенції ради банку можуть бути віднесені й інші питання.</b></p>
<p><b>Стаття 40. Правління банку</b></p> <p>...</p> <p>До компетенції правління банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників банку та ради банку.</p>	<p><b>Стаття 40. Правління банку</b></p> <p>...</p> <p>До компетенції правління банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників банку та ради банку.</p> <p><b>Правління банку зобов'язане утворити постійно діючі комітети:</b></p> <p><b>1) кредитний комітет;</b></p>

	<p><b>2) комітет з питань управління активами та пасивами.</b></p> <p><b>Правління банку має право утворити інші комітети.</b></p> <p><b>Члени комітетів правління банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків члена відповідного комітету з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку.</b></p> <p><b>Контроль за дотриманням зазначених вимог покладається на банк.</b></p> <p><b>Одна й та сама особа не має право суміщати посади голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.</b></p> <p><b>Правління банку зобов'язане інформувати раду банку про виявлені в діяльності банку порушення законодавства, внутрішніх положень банку та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед банком.</b></p>
<p><b>Стаття 42. Керівники банків</b></p> <p>Керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер банку та його заступники.</p>	<p><b>Стаття 42. Керівники банків</b></p> <p>Керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер банку та його заступники.</p>



Керівники банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Керівники банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

...

Не менше половини членів ради банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Головний бухгалтер банку та його заступники повинні мати вищу освіту у сфері бухгалтерського обліку та аудиту і досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

...

Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників банку (кандидатів на посади керівників банку). Національний банк відмовляє у погодженні керівника банку (кандидата на посаду керівника банку), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності.

...

Керівники банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним

**Керівники банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, щодо керівників державного банку - також вимоги, визначені статтею 7 цього Закону, а щодо незалежного директора банку – також вимоги щодо незалежності.**

Керівники банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

...

**Не менше половини членів ради банку, включаючи голову ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.**

Головний бухгалтер банку та його заступники повинні мати досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

...

Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників банку (кандидатів на посади керівників банку). Національний банк відмовляє у погодженні керівника банку (кандидата на посаду керівника банку), якщо він не відповідає **або не доведе Національному банку України свою відповідність кваліфікаційним вимогам.**

...

Керівники банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним

~~вимогам, а незалежні директори — також вимогам щодо їх незалежності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників банку кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів — також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.~~

Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з керівників банку, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо керівник банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному цим Законом. Банк зобов'язаний вжити заходів щодо заміни такого керівника банку у порядку, визначеному Національним банком України.

...

Керівники банку несуть відповідальність перед банком за збитки, завдані банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед банком є солідарною.

вимогам. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

**Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів щодо припинення повноважень такого керівника банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.**

**Керівник банку, щодо якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у погодженні такого керівника банку, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання банком такої вимоги Національного банку України.**

...

Керівники банку несуть відповідальність перед банком за збитки, завдані банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед банком є солідарною.

	<p><b>Керівники банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню. Керівники банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах банку.</b></p>
<p><b>Стаття 44. Управління ризиками</b></p> <p>Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу банку для покриття всіх видів ризиків.</p> <p>Системно важливий банк, з урахуванням напрямів своєї діяльності та притаманних їй ризиків, зобов'язаний розробити план відновлення діяльності банку згідно з вимогами, встановленими Національним банком України.</p> <p>Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених радою банку стратегії та політики управління ризиками.</p> <p>Підрозділ з управління ризиками має бути підзвітний раді банку та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.</p>	<p><b>Стаття 44. Внутрішній контроль та управління ризиками</b></p> <p>Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленними Національним банком України.</p> <p>Система внутрішнього контролю банку має забезпечувати:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>досягнення банком довгострокових цілей, зокрема, прибутковості його діяльності;</li> <li>ведення банківської діяльності з урахуванням ризиків;</li> <li>відповідність діяльності банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;</li> <li>достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності банку;</li> <li>чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між радою та правлінням банку, а також між підрозділами банку.</li> </ul> <p><b>Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:</b></p>

Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

**бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку – перший рівень;**

**підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – другий рівень;**

**підрозділ внутрішнього аудиту – третій рівень.**

**Система управління ризиками банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків діяльності банку з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.**

**Банк впроваджує адекватні та ефективні процеси для оцінки та підтримання на постійній основі достатності внутрішнього капіталу та достатності внутрішньої ліквідності.**

**Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України на постійній основі здійснювати оцінку достатності внутрішнього капіталу та достатності внутрішньої ліквідності для покриття всіх суттєвих ризиків банку. Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати Національному банку України плани підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності,**

**забезпечення безперервної діяльності банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності банку.**

**Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.**

**Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються радою банку і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються раді банку та звітують перед нею.**

**Вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.**

**Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу.**

**Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера якщо їх професійна придатність та/або ділова**

	<p>репутація не відповідають встановленим Національним банком України вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів щодо заміни такої особи.</p> <p>Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, прийняте з інших підстав ніж власна ініціатива таких керівників.</p>
<p><b>Стаття 45. Внутрішній аудит банку</b></p> <p>Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.</p> <p>...</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується раді банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого радою банку.</p> <p>...</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:</p>	<p><b>Стаття 45. Внутрішній аудит банку</b></p> <p>Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність у відповідності до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту та схвалені Наглядовою Радою Професійної Практики.</p> <p>...</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого радою банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує раді банку.</p> <p>...</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:</p>

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю банку;

2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків банку;

3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками банку вимог законодавства і внутрішніх положень банку, затверджених радою банку;

...

Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

**1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк;**

**2) перевіряє процеси управління банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;**

**3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками банку вимог законодавства і внутрішніх положень банку;**

...

Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

**Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком**

<p>Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.</p>	<p><b>України вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів щодо заміни такого керівника.</b></p> <p>Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.</p>
<p><b>Стаття 46.</b> Обов'язки щодо інформування Національного банку України</p> <p>Правління банку зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про:</p> <p>1) звільнення керівника (керівників) банку та про кандидатуру на призначення на цю посаду;</p>	<p><b>Стаття 46.</b> Обов'язки щодо інформування Національного банку України</p> <p><b>Банк зобов'язаний надати Національному банку України протягом десяти робочих днів:</b></p> <p>з дня затвердження загальними зборами учасників банку - зміни до основних напрямів діяльності банку;</p> <p>з дня затвердження радою банку - стратегію банку та бізнес-план банку/зміни до них;</p> <p>з дня затвердження радою банку - стратегію та оперативний план управління проблемними активами банку/зміни до них.</p> <p>Правління банку зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про:</p> <p>1) припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик – менеджера, головного компласнс – менеджера із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади (за наявності);</p>



2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження банку та його відокремлених підрозділів;

3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу банку;

4) падіння рівня капіталу банку нижче рівня регулятивного капіталу;

5) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку;

6) припинення банківської діяльності;

7) повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власнику істотної участі.

2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження банку та його відокремлених підрозділів;

3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків **власного** капіталу банку;

4) падіння рівня **власного** капіталу банку нижче рівня регулятивного капіталу;

5) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку;

6) припинення банківської діяльності;

7) повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - **власника** істотної участі;

**8) виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів банку;**

**9) виявлені факти щодо керівників банку, головного ризик – менеджера, головного комплаєнс – менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.**

Національний банк України має право визначити перелік іншої інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, про яку банк та власник істотної участі зобов'язані інформувати Національний банк України.

**Рада банку зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:**

- 1) конфлікт(и) інтересів у банку;**
- 2) підтвержені факти неприйнятної поведінки у банку;**
- 3) недоліки в діяльності ради банку, правління банку, а також підрозділів з управління ризиками, контролю за дотримання норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту.**

**Національний банк України має право визначити перелік іншої інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайта) платіжних систем та систем розрахунків, а також перевірки банків з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, про яку банк та власник істотної участі зобов'язані інформувати Національний банк України.**

**Стаття 47. Види діяльності банку**

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті, як у національній, так і в іноземній валюті.

**Стаття 47. Види діяльності банку**

Банк на підставі банківської ліцензії має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті, як у національній, так і в іноземній валюті.

**Банк здійснює банківську діяльність шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність**

<p>Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.</p> <p>...</p> <p>Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, <del>у тому числі</del> шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.</p>	<p><b>на фондовому ринку на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</b></p> <p>...</p> <p>Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) <b>окремі</b> фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.</p>
<p>Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) інвестицій;</li> <li>2) випуску власних цінних паперів;</li> <li>3) <del>випуску, розповсюдження та проведення лотерей;</del></li> <li>4) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або</li> </ol>	<p>Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) інвестицій;</li> <li>2) випуску власних цінних паперів;</li> <li>4) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або</li> </ol>

<p>визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;</p> <p><del>6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);</del></p> <p>7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> <p>Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.</p>	<p>визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;</p> <p><b>6) виключити;</b></p> <p>7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> <p>Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. <b>Банк має під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.</b></p>
<p><b>Стаття 48.</b> Обмеження щодо діяльності банків</p> <p>...</p> <p>Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу банку. Це обмеження не поширюється на:</p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 48.</b> Обмеження щодо діяльності банків</p> <p>...</p> <p>Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків <b>власного</b> капіталу банку. Це обмеження не поширюється на:</p> <p>...</p>
<p><b>Стаття 50.</b> Прямі інвестиції банків</p> <p>Банки здійснюють прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>	<p><b>Стаття 50.</b> Обмеження щодо участі банків в юридичних особах</p> <p><b>Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, за умови попереднього отримання письмового дозволу</b></p>

Банк має право здійснити інвестицію лише на підставі письмового дозволу Національного банку України, який надається в порядку, встановленому Національним банком України.

Банк, регулятивний капітал якого повністю відповідає вимогам для здійснення інвестицій, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, має право здійснити інвестицію без письмового дозволу, у разі якщо:

1) інвестиція у фінансову установу становить у сукупності не більш як 1 відсоток статутного капіталу банку;

2) інвестиція здійснюється до статутного капіталу бюро кредитних історій, що має ліцензію національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Порядок інформування про здійснення інвестиції, зазначеної у частині третій цієї статті, встановлює Національний банк України.

Банку забороняється інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

Пряма та/або опосередкована участь банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не має перевищувати 15 відсотків статутного капіталу банку. Сукупні інвестиції банку не мають перевищувати 60 відсотків розміру статутного капіталу банку.

Вимоги частини шостої цієї статті не застосовуються в разі, якщо:

**Національного банку України на таке придбання у визначеному ним порядку.**

**Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, без отримання письмового дозволу Національного банку України у разі, якщо:**

**1) акції (частки, паї) у юридичній особі набуваються у зв'язку з реалізацією банком права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами і за умови, що банк не утримуватиме їх більше одного року;**

**2) акції набуваються банком за договором про андеррайтинг і за умови, що банк не утримуватиме їх більше одного року.**

**Банк зобов'язаний відчужити акції (частки, паї), набуті відповідно до частини другої цієї статті, протягом року з моменту набуття права власності на них або звернутись до закінчення цього строку до Національного банку України за отриманням письмового дозволу.**

**Банку забороняється набувати участь у юридичній особі, якщо законом або статутом цієї особи передбачена повна відповідальність учасника за зобов'язаннями такої юридичної особи.**

**Пряма та/або опосередкована участь банку в статутному капіталі будь-якої юридичної особи не має перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу банку. Сукупні**

1) акції та інші цінні папери, придбані банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя і банк не утримує їх більше одного року;

2) інвестиція здійснюється в статутний капітал банку - учасника банківської групи;

3) цінні папери придбані банком за договором про андеррайтинг та знаходяться у власності банку не більше одного року;

4) акції та інші цінні папери придбані банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

Вимоги другої та шостої частин цієї статті не поширюються на діяльність інвестиційних банків.

**інвестиції банку в статутному капіталі юридичних осіб не мають перевищувати 60 відсотків розміру регулятивного капіталу банку.**

**Вимоги частини п'ятої цієї статті не застосовуються в разі, якщо:**

**1) акції (частки, паї) та інші цінні папери, набуті банком у власність у зв'язку з реалізацією права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами і банк не утримує їх більше одного року;**

**2) інвестиція здійснюється в статутний капітал банку - учасника банківської групи;**

**3) цінні папери придбані банком за договором про андеррайтинг та знаходяться у власності банку не більше одного року;**

**4) акції та інші цінні папери придбані банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.**

**Стаття 52. Пов'язані з банком особи**

Для цілей цього Закону пов'язаними з банком особами є:

1) контролери банку;

2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;

**Стаття 52. Пов'язані з банком особи**

Для цілей цього Закону пов'язаними з банком особами є:

1) контролери банку;

2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;

3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;

4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;

5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;

6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;

7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини;

8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;

9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

**3) керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик – менеджер, головний комплаєнс – менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління банку;**

4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;

5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах банку;

6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;

7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини;

8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;

**9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині.**

**Особа вважається пов'язаною з банком із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з банком відповідно до вимог цієї статті.**

**Банк зобов'язаний з'ясувати пов'язаність особи до встановлення договірних відносин та/або проведення з**

Банк зобов'язаний подавати Національному банку України інформацію про пов'язаних із банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

~~Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов'язаними з банком особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у пунктах 1—9 частини першої цієї статті, за наявності ознак, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із банком. Про таке рішення Національний банк України не пізніше наступного робочого дня повідомляє відповідний банк. У такому разі особа~~

**такою особою операції, яка може змінити обсяг операцій банку з пов'язаними особами та/або може бути здійснена не на поточних ринкових умовах. Банк зобов'язаний здійснювати постійний моніторинг проведених банком операцій, що можуть змінити обсяг операцій банку з пов'язаними особами.**

**Банк зобов'язаний визначати пов'язаних осіб, зазначених у частині першій цієї статті. Банк зобов'язаний визначати пов'язаних осіб, зазначених у пункті 9 частини першої цієї статті, із застосуванням ознак, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій і наявності інших зв'язків із банком.**

Банк зобов'язаний подавати Національному банку України інформацію про пов'язаних із банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов'язаними з банком особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у частині першій цієї статті, **якщо вони не визначені пов'язаними самим банком. Національний банк України має право визначати пов'язаними з банком осіб, у тому числі із застосуванням ознак, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із банком. Рішення Національного банку України щодо визначення особи пов'язаною з банком набирає чинності з**



~~вважається пов'язаною з банком, якщо банк протягом 15 робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з банком не доведе протилежного.~~

...

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

...

7) нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими банком від пов'язаних із банком осіб, які є більшими, ніж звичайні.

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з банком особою; придбання активів пов'язаної з банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з банком особою.

**Стаття 53.** Забезпечення конкуренції у банківській системі

дня, наступного за днем його прийняття. Національний банк України в день прийняття такого рішення доводить до відома банку інформацію про прийняте рішення в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства).

...

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

...

7) нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими банком від пов'язаних із банком осіб, які є більшими, ніж звичайні;

**8) передача у користування пов'язаній з банком особі майна, плата за яке є нижчою, ніж та, яку банк отримав би від особи, яка не є пов'язаною, або отримання від пов'язаної з банком особи майна у користування за завищеною платою.**

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для:

1) погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з банком особою;

2) придбання активів пов'язаної з банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;

3) придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з банком особою або права на які має пов'язана з банком особа.

**Стаття 53.** Забезпечення конкуренції у банківській системі

Банкам забороняється укласти договори з метою обмеження конкуренції та монополізації умов надання кредитів, інших банківських послуг, встановлення процентних ставок та комісійної винагороди.

~~Банку забороняється встановлювати процентні ставки та комісійні винагороди на рівні нижче собівартості банківських послуг у цьому банку.~~

Банку забороняється вчинити будь-які дії щодо впровадження у своїй практиці недобросовісної конкуренції.

Факти недобросовісної конкуренції щодо надання банком тих чи інших банківських послуг або здійснення операцій є підставою для заборони цьому банку подальшого надання таких послуг або здійснення операцій.

Банкам забороняється укласти договори з метою обмеження конкуренції та монополізації умов надання кредитів, інших банківських послуг, встановлення процентних ставок та комісійної винагороди.

### **Виключити.**

Банку забороняється вчинити будь-які дії щодо впровадження у своїй практиці недобросовісної конкуренції.

Факти недобросовісної конкуренції щодо надання банком тих чи інших банківських послуг або здійснення операцій є підставою для заборони цьому банку подальшого надання таких послуг або здійснення операцій.

### **Стаття 56. Право клієнта на інформацію**

...

Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

### **Стаття 56. Право клієнта на інформацію**

...

Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

<p>Національний банк України має право визначати мінімальний обсяг інформації, яка повинна надаватися споживачу фінансових послуг щодо кожного виду банківської послуги, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом.</p>	<p>Банк розміщує на своєму веб-сайті відомості про боржників, які є пов'язаними із банком особами, що прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та відсотками) перед банком на строк понад 180 днів, а також вимоги банку до таких боржників. Відомості, про таких боржників складаються з:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові, розмір простроченого зобов'язання, кількість днів прострочення;</li> <li>2) для юридичних осіб – повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, розмір простроченого зобов'язання, кількість днів прострочення.</li> </ol> <p>Опублікування таких відомостей не потребує отримання на це згоди боржника – фізичної особи, яка є пов'язаною із банком особою.</p> <p>Національний банк України має право визначати мінімальний обсяг інформації, яка повинна надаватися споживачу фінансових послуг щодо кожного виду банківської послуги, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом.</p>
<p><b>Стаття 58.</b> Відповідальність банку за своїми зобов'язаннями</p> <p>...</p> <p>Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним</p>	<p><b>Стаття 58.</b> Відповідальність банку за своїми зобов'язаннями</p> <p>...</p> <p>Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком</p>

<p>банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках, <del>арешту власних коштів банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.</del></p>	<p>України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках. ...</p>
<p><b>Стаття 59.</b> Арешт, стягнення та зупинення операцій по рахунках</p> <p>Арешт на майно <u>або кошти банку, що знаходяться на його рахунках</u>, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. Зняття арешту з майна та коштів здійснюється за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду.</p>	<p><b>Стаття 59.</b> Арешт, стягнення та зупинення операцій по рахунках</p> <p>Арешт на майно <b>банку (крім коштів банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках)</b>, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. Зняття арешту з майна та коштів здійснюється за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду.</p>
<p><del>Зупинення власних видаткових операцій банку за його рахунками, а також</del> видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до частини першої цієї статті, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими законами та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку,</p>	<p>Зупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до частини першої цієї статті, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими законами та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку. Зупинення видаткових операцій</p>

<p>кореспондентському рахунку. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми або коли інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.</p>	<p>здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми або коли інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.</p>
<p>У випадках, встановлених законом, <del>майно або кошти банку, а також</del> кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, не пізніше наступного робочого дня після надходження до банку вимоги Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, здобутими злочинним шляхом, та доданих до неї копій звернення прокурора та ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.</p>	<p>У випадках, встановлених законом, кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, не пізніше наступного робочого дня після надходження до банку вимоги Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, здобутими злочинним шляхом, та доданих до неї копій звернення прокурора та ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.</p>
<p>Забороняється накладати арешт на кореспондентські рахунки банку.</p>	<p><b>Забороняється накладати арешт на кошти банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках.</b></p> <p><b>Порядок стягнення коштів з кореспондентських рахунків банку встановлюється Національним банком України.</b></p>
<p>Стягнення коштів з кореспондентських рахунків банку здійснюється Національним банком України на вимогу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб виключно у випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p>	<p>Стягнення коштів з кореспондентських рахунків банку здійснюється Національним банком України на вимогу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб виключно у випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p>

## Стаття 60. Банківська таємниця

Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку, є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є:

...

2) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

3) фінансово-економічний стан клієнтів;

4) системи охорони банку та клієнтів;

...

9) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності.

## Стаття 60. Банківська таємниця

Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним **або стала відомою третім особам** при наданні послуг банку **або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у цій статті інформація про банк**, є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є:

...

2) **інформація про** операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, **вчинені ним правочини**;

3) фінансово-економічний стан клієнтів;

4) **інформація про організацію та здійснення охорони банку та осіб, які перебувають у приміщеннях банку**;

...

9) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності;

10) **інформація про організацію та здійснення інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей**;

11) **інформація про банки чи клієнтів, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайта) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері запобігання та**

протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

12) інформація про банки чи клієнтів банків, отримана Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу банківського нагляду іншої держави;

13) рішення Національного банку України про застосування заходів впливу, крім рішень про накладення штрафів, про віднесення банку до категорії неплатоспроможного, про відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку.

**Виключити**

**Положення частин першої та другої цієї статті не поширюються:**

~~Інформація про банки чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського та валютного нагляду, становить банківську таємницю.~~

~~Інформація про банки чи клієнтів, отримана Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу банківського нагляду іншої держави для використання з метою банківського нагляду або запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, чи фінансуванню тероризму, становить банківську таємницю.~~

Положення цієї статті не поширюються на інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється

Національним банком України та додатково самим банком на його розсуд.

Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.

**на інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, установлюється Національним банком України;**

**на відомості про боржників, які є пов'язаними із банком особами, які прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та відсотками) перед банком на строк понад 180 днів та про вимоги банків до таких боржників, а щодо банку, процедура ліквідації якого розпочата відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» - відомості про всіх боржників, які згідно даних бухгалтерського обліку банку прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та відсотками) перед таким банком незалежно від строку прострочення.**

**Інформація із системи депозитарного обліку, що знаходиться у володінні Національного банку України та банків як учасників депозитарної системи України, не є банківською таємницею. Розкриття та захист інформації, що міститься в системі депозитарного обліку, здійснюється Національним банком України та банками на підставі та у порядку, установлених законом про депозитарну систему України.**

Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.

**Положення інших законів України щодо обсягу та порядку розкриття інформації, що становить банківську**



	таємницю, діють у частині, що не суперечить цьому Закону.
<p><b>Стаття 61.</b> Зобов'язання щодо збереження банківської таємниці</p> <p>Банки зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:</p> <p>...</p> <p><u>Службовці банку</u> при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці банків зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб <u>конфіденційну інформацію</u>, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.</p> <p><del>Банк має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 цього Закону.</del></p> <p>Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг банку безпосередньо чи опосередковано</p>	<p><b>Стаття 61.</b> Зобов'язання щодо збереження банківської таємниці</p> <p>Банки та <b>Національний банк України</b> зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:</p> <p>...</p> <p><b>Керівники та службовці банку та Національного банку України</b> при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці банків, <b>Національного банку України</b> зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб <b>інформацію, що становить банківську таємницю</b>, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.</p> <p><b>Виключити</b></p> <p>Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні</p>

отримали в установленому законом порядку інформацію, що містить банківську таємницю, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

У разі заподіяння банку чи його клієнту збитків шляхом витоку інформації про банки та їх клієнтів з органів, які уповноважені здійснювати банківський нагляд, збитки відшкодовуються винними органами.

послуг банку безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому законом порядку інформацію, що становить банківську таємницю, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

**Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно із законами України.**

**Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати завдані збитки та моральну шкоду відповідно до закону.**

**Обмеження стосовно отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 та 62<sup>2</sup> цього Закону, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених ним осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайта) платіжних систем та систем розрахунків, нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.**

	<p><b>Обмеження стосовно отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 та 62<sup>2</sup> цього Закону, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення ними функцій і повноважень, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</b></p> <p><b>Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможного банку має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, попередньо-кваліфікованим особам, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку. Зазначені особи зобов'язані забезпечити збереження отриманої інформації, що становить банківську таємницю.</b></p>
<p><b>Стаття 62. Порядок розкриття банківської таємниці</b></p> <p>Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, <u>яка містить</u> банківську таємницю, розкривається банками:</p> <p>1) на <del>письмовий</del> <b>письмовий</b> запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунка умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним</p>	<p><b>Стаття 62. Порядок розкриття банками банківської таємниці</b></p> <p>Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, <b>що становить</b> банківську таємницю, розкривається банками:</p> <p>1) на запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунка умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається також на</p>

розкривається також на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, стосовно яких до банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;

2) за рішенням суду;

3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України - на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу;

письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, стосовно яких до банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;

2) за рішенням суду;

**3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольному комітету України, Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів – на їх запит стосовно банківських рахунків клієнтів та операцій, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, у тому числі операцій без відкриття рахунків, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та щодо конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи – підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента, номер рахунку контрагента та код банку контрагента;**

~~З<sup>1</sup>)~~ органам прокуратури України, Державному бюро розслідувань, Національному антикорупційному бюро України у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості в межах їх компетенції — на їх письмову вимогу щодо операцій за рахунками конкретної юридичної особи, фізичної особи — суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи за конкретний проміжок часу із зазначенням контрагентів;

~~З<sup>2</sup>)~~ Національному антикорупційному бюро України в межах його компетенції, у тому числі у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості, — на його письмову вимогу щодо рахунків, вкладів, правочинів, операцій за рахунками або без відкриття рахунків конкретної юридичної особи, фізичної особи — суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи за конкретний проміжок часу із зазначенням контрагентів;

4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику:

а) ~~на його письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків;~~

г) у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для

**Виключити**

**Виключити**

4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику **на його запит щодо:**

а) наявності банківських рахунків;

г) у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими

податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Національним банком України;

5) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій;

6) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям на їхню письмову вимогу з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", стосовно наявності та/або стану рахунків боржника, руху коштів та операцій на рахунках боржника за конкретний проміжок часу, а також про інформацію щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;

договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Національним банком України;

**г) дотримання резидентами встановлених Національним банком України граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів;**

5) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит **у випадках, встановлених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";**

**б) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям – на їх запит з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження" – стосовно банківських рахунків клієнтів та операцій, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та щодо конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи – підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента, номер рахунку**

7) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадках самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;

~~8) за рішенням суду Національному агентству з питань запобігання корупції стосовно наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи, фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності відповідно до Закону України "Про запобігання корупції";~~

9) іншим банкам у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

~~10) Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, на його письмову вимогу~~

**контрагента та код банку контрагента, а також щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;**

7) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадках самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;

**ВИКЛЮЧИТИ**

9) іншим банкам, **відповідальній особі банківської групи - на їх запит** у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

**ВИКЛЮЧИТИ**

~~у зв'язку із здійсненням ним виявлення та розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні, щодо наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи суб'єкта підприємницької діяльності;~~

11) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат на його запит щодо банківських рахунків фізичних осіб, яким призначено, нараховано та/або здійснено державні виплати, а також фізичних осіб, які звернулися за призначенням державних виплат, операцій списання з рахунків та/або зарахування на рахунки і залишки за такими рахунками на визначену дату або за конкретний проміжок часу.

11) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат на його запит щодо банківських рахунків фізичних осіб, яким призначено, нараховано та/або здійснено державні виплати, а також фізичних осіб, які звернулися за призначенням державних виплат, операцій списання з рахунків та/або зарахування на рахунки і залишки за такими рахунками на визначену дату або за конкретний проміжок часу;

**12) особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) у відповідному розпорядженні банку, у разі смерті такого власника рахунку (вкладу) – на їх запит щодо наявності рахунків (вкладів) померлого власника та залишку коштів на рахунках (вкладах);**

**13) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) – на їх запит щодо наявності рахунків (вкладів) та залишку коштів на рахунках (вкладах) померлих власників цих рахунків та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад,**



	<p>щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам.</p>
<p>Вимога відповідного державного органу на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, повинна:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) бути викладена на бланку державного органу встановленої форми або надіслана в електронному вигляді;</li> <li>2) бути надана за підписом керівника державного органу (чи його заступника), скріпленого гербовою печаткою, або бути завіреною кваліфікованим електронним підписом керівника державного органу (чи його заступника);</li> <li>3) містити передбачені цим Законом підстави для отримання цієї інформації;</li> <li>4) містити посилання на норми закону, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.</li> </ol>	<p><b>Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їхніх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України.</b></p>
<p><u>Довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) у відповідному розпорядженні банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі</u></p>	<p><b>Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності банку, яку він здійснює відповідно до статті 47</b></p>

свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя. Довідки щодо рухомого майна померлих клієнтів, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку в якості закладу, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа надаються банком державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя.

Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їхні імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта, крім випадків, коли така інформація надається відповідно до вимог пункту 3, 3<sup>-1</sup> та 3<sup>-2</sup> частини першої цієї статті.

Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

**цього Закону. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, як в Україні так і за кордоном.**

Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

<p>Банк має право розкривати інформацію, що <u>містить</u> банківську таємницю, особі (в тому числі яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації. <del>Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, який забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, яка містить банківську таємницю щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.</del></p> <p><del>Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, передбачені цією статтею, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених ними осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції банківського нагляду або валютного нагляду.</del></p> <p><del>Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, передбачені цією статтею, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при здійсненні ними функцій і повноважень, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</del></p>	<p>Банк має право розкривати інформацію, <b>що становить</b> банківську таємницю, особі (в тому числі яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.</p> <p><b>Виключити</b></p> <p><b>Виключити</b></p>
<p><del>Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час проведення банківського нагляду і становить банківську таємницю, у</del></p>	<p><b>Виключити</b></p>

<p>випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p>	
<p>Національний банк України зобов'язаний надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю, яка складається з відомостей, визначених частиною одинадцятою статті 67<sup>1</sup> цього Закону.</p>	<p><b>Виключити</b></p>
<p>Національний банк України розкриває інформацію про банк чи пов'язаних із банком осіб, що збирається під час проведення банківського нагляду і становить банківську таємницю, на письмову вимогу органів державної влади, уповноважених здійснювати досудове розслідування, в разі виявлення порушення законодавства, що містить ознаки кримінального правопорушення, а також у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості.</p>	<p><b>Виключити</b></p>
<p>Національний банк України має право надавати органам державної виконавчої служби для примусового виконання своєї рішення про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить банківську таємницю. У такому разі органи державної виконавчої служби мають право розкривати одержану від Національного банку України інформацію, що містить банківську таємницю, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.</p>	<p><b>Виключити</b></p>

Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, інформацію про банки, що збирається під час проведення банківського нагляду і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених Законом України "Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи".

При здійсненні тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможного банку Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбав неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації і ліквідації банку, а також на письмову вимогу органів державної влади, уповноважених здійснювати досудове розслідування, в разі виявлення порушення законодавства, що містить ознаки кримінального правопорушення, а також у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості. Зазначені особи зобов'язані забезпечити збереження отриманої інформації, що містить банківську таємницю.

Національний банк України відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману при здійсненні нагляду за діяльністю банків, органу банківського нагляду іншої держави, а також отримувати від органу банківського нагляду іншої держави таку інформацію. Надана (отримана)

~~інформація може бути використана виключно з метою банківського нагляду або запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, чи фінансуванню тероризму.~~

Положення частин другої та четвертої цієї статті не поширюються на випадки подання центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, інформації у випадках, передбачених законом, та податковим органам - інформації про відкриття (закриття) рахунків платників податків відповідно до статті 69 Податкового кодексу України.

**Положення частини другої цієї статті не поширюються на випадки надання банками інформації:**

**центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення - у випадках, передбачених законом;**

**центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику - про відкриття та закриття рахунків платників податків відповідно до статті 69 Податкового кодексу України;**

**органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям – про відкриття та закриття рахунків фізичних осіб відповідно до статті 9 Закону України «Про виконавче провадження»;**

**Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції – про відкриття та закриття рахунків політичних партій, місцевих організацій політичних партій, які в установленому порядку набули статусу юридичної особи, відповідно до статі 14 Закону України «Про політичні партії в Україні».**

<p>Державний банк надає інформацію, що <b>містить</b> банківську таємницю, членам наглядової ради державного банку, а також центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, в обсязі, необхідному для здійснення моніторингу діяльності державного банку та стану виконання стратегії розвитку державного банку.</p>	<p>Державний банк надає інформацію, що <b>становить</b> банківську таємницю, членам наглядової ради державного банку, а також центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, в обсязі, необхідному для здійснення моніторингу діяльності державного банку та стану виконання стратегії розвитку державного банку.</p>
<p><del>Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.</del></p>	<p><b>Виключити</b></p>
<p><del>Стаття 62<sup>1</sup>. Надання інформації про рахунки боржників</del></p> <p><del>У разі відкриття або закриття рахунка фізичної особи банк зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.</del></p> <p><del>У разі відкриття рахунка на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, або закриття рахунка такою особою банк зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунка повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.</del></p> <p><del>Порядок надання такої інформації та форма повідомлення встановлюються Національним банком України за погодженням з Міністерством юстиції України.</del></p>	<p><b>Виключити</b></p>

**Стаття 62<sup>2</sup>. Порядок розкриття банківської таємниці  
Національним банком України**

**Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Національним банком України у встановленому ним порядку:**

**1) на запит відповідної фізичної особи;**

**2) на запит відповідної юридичної особи стосовно інформації про таку особу, яка міститься в документах, переданих Національному банку України на зберігання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до статті 52<sup>1</sup> Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб";**

**3) за рішенням суду.**

**Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, який забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, що становить банківську таємницю, щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.**

**Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, перевірки банку з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації**



**(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".**

**Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, яка становить банківську таємницю, в обсязі, визначеному частиною тринадцятою статті 67<sup>1</sup> цього Закону.**

**Національний банк України має право розкривати органам державної влади інформацію, яка становить банківську таємницю та була зібрана під час виконання ним його функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для попередження, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.**

**Національний банк України має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання свої рішення про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить банківську таємницю. У такому разі органи державної виконавчої служби мають право розкривати одержану від Національного банку України інформацію, що становить банківську таємницю,**

учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.

**Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, інформацію про банки, що збирається під час проведення банківського нагляду і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених Законом України «Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи».**

**Національний банк України відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману під час здійснення нагляду за діяльністю банків, органу банківського нагляду іншої держави, а також отримувати від органу банківського нагляду іншої держави таку інформацію. Національний банк України має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю і була отримана ним від органу банківського нагляду іншої держави, виключно за згодою такого органу.**

**Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, яка становить банківську таємницю та була зібрана під час виконання ним його функцій, юридичним та фізичним особам відповідно до укладених між такими особами та Національним банком України договорів.**

	<p><b>Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, яка становить банківську таємницю та була зібрана ним під час виконання ним його функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам інших держав.</b></p> <p><b>Національний банк України має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є.</b></p>
<p><b>Стаття 66.</b> <b>Форми регулювання банківської діяльності</b></p> <p>Державне регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України у таких формах:</p> <p>I. Адміністративне регулювання:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) реєстрація банків і ліцензування їх діяльності;</li> <li>2) встановлення вимог та обмежень щодо діяльності банків;</li> <li>3) застосування санкцій адміністративного чи фінансового характеру;</li> <li>4) нагляд за діяльністю банків;</li> <li>5) надання рекомендацій щодо діяльності банків.</li> </ol> <p>II. Індикативне регулювання:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) встановлення обов'язкових економічних нормативів;</li> <li>2) визначення норм обов'язкових резервів для банків;</li> </ol>	<p><b>Стаття 66.</b> <b>Форми регулювання банківської діяльності</b></p> <p>Державне регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України у таких формах:</p> <p>I. Адміністративне регулювання:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) реєстрація банків і ліцензування їх діяльності;</li> <li>2) встановлення вимог та обмежень щодо діяльності <b>банку (банків);</b></li> <li>3) застосування санкцій адміністративного чи фінансового характеру;</li> <li>4) нагляд за діяльністю банків;</li> <li>5) надання рекомендацій щодо діяльності банків.</li> </ol> <p>II. Індикативне регулювання:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) встановлення обов'язкових економічних нормативів;</li> <li>2) визначення норм обов'язкових резервів для банків;</li> </ol>

<p>3) встановлення норм відрахувань до резервів на покриття ризиків від активних банківських операцій; 4) визначення процентної політики;</p>	<p><b>3) встановлення вимог до визначення (розрахунку) банками розміру ризиків, притаманних їх діяльності;</b> 4) визначення процентної політики;</p>
<p><b>Стаття 67.</b> Мета, організація, підстави та обсяг нагляду</p> <p>Метою банківського нагляду є стабільність банківської системи та захист інтересів вкладників і кредиторів банку щодо безпеки зберігання коштів клієнтів на банківських рахунках.</p> <p>Наглядова діяльність Національного банку України охоплює всі банки, їх відокремлені підрозділи, афілійованих та споріднених осіб банків, банківські групи, учасників банківських груп на території України та за кордоном, установи іноземних банків в Україні, а також інших юридичних та фізичних осіб у частині дотримання вимог цього Закону щодо здійснення банківської діяльності.</p> <p>....</p> <p>Документ, у якому викладене професійне судження, крім рішень Правління Національного банку України та Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, може бути переглянутий у встановленому Національним банком України порядку Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем за зверненням особи, якої він стосується. Особа має право клопотати про перегляд відповідного документа протягом 15 робочих днів з дня його отримання.</p>	<p><b>Стаття 67.</b> Мета, організація, підстави та обсяг нагляду</p> <p>Метою банківського нагляду є стабільність банківської системи та захист інтересів вкладників і кредиторів банку щодо безпеки зберігання коштів клієнтів на банківських рахунках.</p> <p>Наглядова діяльність Національного банку України охоплює всі банки, їх відокремлені підрозділи, афілійованих та споріднених осіб банків, <b>ключових учасників у структурі власності банків</b>, банківські групи, учасників банківських груп на території України та за кордоном, установи іноземних банків в Україні, а також інших юридичних та фізичних осіб у частині дотримання вимог цього Закону.</p> <p>....</p> <p>Документ, у якому викладене професійне судження, крім рішень Правління Національного банку України та Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, може бути переглянутий у встановленому Національним банком України порядку Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем за зверненням особи, якої він стосується. Особа має право клопотати про перегляд відповідного документа протягом 15 робочих днів з дня його отримання.</p>

**Національний банк України у визначеному ним порядку має право визначати величину ризиків у діяльності банку.**

**Національний банк України за результатами оцінки банку, проведеної ним під час банківського нагляду в порядку та спосіб, визначені Національним банком України, з урахуванням оцінки фінансового стану та бізнес-моделі банку, ризиків, притаманних його діяльності, якості корпоративного управління та систем управління ризиками в банку має право:**

**встановлювати для банку підвищені значення економічних нормативів;**

**вимагати від банку, його керівників, власників істотної участі вжиття заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану банку, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків його діяльності, підвищення якості корпоративного управління, у тому числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками;**

**вимагати перегляду політики винагород в банку.**

**Банк зобов'язаний подати план заходів щодо виконання вимог Національного банку України, який має відповідати вимогам Національного банку України, та забезпечити його виконання у визначені строки.**

**Національний банк України, у разі погіршення фінансового стану банку, що становить загрозу для його**

Національний банк України для цілей банківського нагляду має право отримувати від державних органів та інших осіб інформацію, у тому числі конфіденційну, щодо фінансового/майнового стану засновників банку та осіб, що набувають або збільшують істотну участь у банку, їх ділової репутації, джерел походження коштів, що використовуватимуться для формування статутного капіталу банку.

Державні органи та інші особи зобов'язані протягом 20 днів з дня отримання запиту Національного банку України надати йому відповідну інформацію.

При здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право вимагати від банків та їх керівників, банківських груп, учасників банківських груп усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених таким банкам, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності. ~~У разі якщо Національний банк~~

**вкладників та інших кредиторів, має право встановити обмеження щодо діяльності такого банку.**

**Національний банк України для цілей банківського нагляду має право отримувати від державних органів, у тому числі від державних органів іноземних держав, та інших осіб інформацію, у тому числі конфіденційну, щодо фінансового/майнового стану засновника (засновників) банку, ключових учасників у структурі власності банку та осіб, що набувають або збільшують істотну участь у банку, їх ділової репутації, джерел походження коштів, що використовуватимуться для формування статутного капіталу банку та/або для набуття або збільшення істотної участі у банку, а також іншу інформацію, яка є необхідною для виконання Національним банком України функцій державного регулювання та нагляду.**

Державні органи та інші особи зобов'язані протягом 20 днів з дня отримання запиту Національного банку України надати йому відповідну інформацію.

При здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право вимагати від банків та їх керівників, **відповідальних осіб** банківських груп, учасників банківських груп усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених т аким банкам, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

~~України при здійсненні банківського нагляду дійшов висновку, що система управління ризиками банку є неефективною та/або неадекватною, банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України невідкладно розробити та подати на погодження Національному банку України відповідний план заходів, спрямованих на усунення недоліків.~~

~~Національний банк України має право запровадити особливий режим контролю за діяльністю банку та призначити куратора банку. Особливий режим контролю є додатковим інструментом банківського нагляду. Під час здійснення особливого режиму контролю за діяльністю банку Національний банк України має право заборонити банку використовувати для розрахунків прями кореспондентські рахунки та/або вимагати від банку проведення розрахунків виключно через консолідований кореспондентський рахунок.~~

~~Куратор банку має право вимагати виключно в письмовій формі від керівників банку усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України, надання письмових пояснень з питань дотримання банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, виконання вимог та обмежень у діяльності банку, встановлених Національним банком України, а також щодо проведення банком будь-яких операцій.~~

~~Куратор банку має право отримувати згідно з вимогами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України, від вкладників та інших~~

**Виключено**

**Виключено**

**Виключено**

~~кредиторів банку інформацію, необхідну для забезпечення контролю за станом виконання банком своїх зобов'язань.~~

При здійсненні банківського нагляду Національний банк України може користуватися послугами інших установ за окремими угодами.

У разі відкликання у банку банківської ліцензії Національний банк України повідомляє про це відповідні органи банківського нагляду інших держав, в яких банк мав філії або кореспондентські та інші рахунки.

Національний банк України здійснює банківський нагляд у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду.

Національний банк України у межах безвиїзного нагляду має право письмово вимагати від банку копії документів, а також письмові пояснення з питань його діяльності.

Банк зобов'язаний надавати на письмову вимогу Національного банку України відповідну інформацію та копії документів.

При здійсненні банківського нагляду Національний банк України **має право** користуватися послугами інших, **у тому числі іноземних юридичних та фізичних осіб**, за окремими угодами.

У разі відкликання у банку банківської ліцензії Національний банк України повідомляє про це відповідні органи банківського нагляду інших держав, в яких банк мав філії або кореспондентські та інші рахунки.

Національний банк України здійснює банківський нагляд у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду.

**Національний банк України у межах безвиїзного нагляду має право:**

**письмово вимагати від банку копії документів, а також письмові пояснення з питань його діяльності;**

**уповноважувати службовця (службовців) Національного банку України на здійснення нагляду за діяльністю банку, про що повідомляє банк протягом двох робочих днів з дня визначення такого уповноваженого службовця (службовців).**

Банк зобов'язаний надавати на письмову вимогу Національного банку України відповідну інформацію та копії документів.

**Уповноважений службовець Національного банку України має право:**

**вільного доступу у робочий час до всіх приміщень банку;**



**вільного доступу до інформації банку щодо його діяльності і щодо проведення ним будь-яких операцій, а також всіх документів банку, у тому числі тих, що містять інформацію з обмеженим доступом, як у паперовій, так і в електронній формі;**

**вільного доступу до систем автоматизації банківських операцій;**

**виготовляти та вилучати (виносити за межі банку) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;**

**бути присутнім на загальних зборах учасників банку, засіданнях ради, правління та комітетів банку.**

**Керівники банку зобов'язані забезпечити уповноваженому службовцю Національного банку України вільний доступ у робочий час до всіх приміщень банку, доступ у режимі перегляду до усіх інформаційних систем банку та консультативну підтримку з питань функціонування таких систем, а також забезпечити надання інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності банку, в тому числі щодо проведення банком будь-яких операцій. Банк зобов'язаний завчасно (не пізніше ніж за один робочий день) інформувати уповноваженого службовця Національного банку України про проведення загальних зборів учасників банку, засідань ради, правління та комітетів банку з наданням інформації про питання, які плануються до розгляду, та створити умови для його участі у таких зборах/засіданнях.**

При здійсненні нагляду за установами, що ведуть банківську діяльність в інших державах, Національний банк України співпрацює з відповідними органами цих держав. Повідомлення, надіслане відповідними органами інших держав, може використовуватися тільки в таких цілях:

~~для перевірки ліцензії установи на право ведення діяльності;~~

~~для перевірки права на здійснення банківської діяльності.~~

Національний банк України під час здійснення нагляду співпрацює з іншими державними органами, які здійснюють регулювання ринків фінансових послуг в Україні, та з відповідними органами нагляду за фінансовими установами іноземних держав. Співпраця відбувається на підставі укладених договорів, меморандумів чи в інших формах.

Стаття 68. Загальні засади ведення бухгалтерського обліку і звітності в банках

Банки організують бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

При здійсненні нагляду за установами, що ведуть банківську діяльність в інших державах, Національний банк України співпрацює з відповідними органами цих держав.

Національний банк України під час здійснення нагляду співпрацює з іншими державними органами, які здійснюють регулювання ринків фінансових послуг в Україні, та з відповідними органами нагляду за фінансовими установами іноземних держав. Співпраця відбувається на підставі укладених договорів, меморандумів чи в інших формах.

Стаття 68. Загальні засади ведення бухгалтерського обліку і звітності в банках

**Банки зобов'язані вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та міжнародних стандартів фінансової звітності.**

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

**Виключено**

~~У фінансових звітах кожного банку відображаються результати його діяльності за звітний період.~~

### **Стаття 69. Звітність банків**

Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану банку.

Національний банк України має право вимагати від банку, банківської групи подання консолідованої і субконсолідованої звітності.

Національний банк України встановлює для банків, банківських груп:

- 1) форми звітності та методику її складання;
- 2) періодичність та строки подання звітності;
- 3) структуру пояснювальної записки;
- 4) мінімум відомостей, що підлягають опублікуванню, та строки їх подання;
- 5) методику складання консолідованої і субконсолідованої звітності.

...

Національний банк України має право вимагати подання інших періодичних звітів чи інформації від власників істотної участі в банку з метою здійснення нагляду за безпекою і надійністю фінансового стану банку та забезпечення дотримання положень цього Закону.

### **Стаття 69. Звітність банків, банківських груп**

Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану банку.

**Відповідальна особа банківської групи зобов'язана подавати Національному банку України консолідовану та субконсолідовану звітність, а також статистичну звітність.**

**Національний банк України встановлює для банків, банківських груп: перелік, форми звітності або вимоги до форм, періодичність та строки подання звітності, порядок подання та оприлюднення фінансової звітності (річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності, проміжної фінансової звітності, консолідованої проміжної фінансової звітності), консолідованої та субконсолідованої звітності.**

.....

Національний банк України має право вимагати подання інших періодичних звітів, **інших документів** чи інформації від власників істотної участі в банку **та ключових учасників у структурі власності банку** з метою здійснення нагляду за

~~Фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.~~

~~Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті банку, а також розміщувати у приміщеннях банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.~~

~~Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський звіт та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:~~

- ~~1) баланс;~~
- ~~2) звіт про фінансові результати;~~
- ~~3) звіт про рух грошових коштів;~~
- ~~4) звіт про власний капітал;~~
- ~~5) примітки до звітів, перелік яких визначається~~

~~Національним банком України.~~

~~Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.~~

безпекою і надійністю фінансового стану банку та забезпечення дотримання положень цього Закону.

### **Виключено**

**Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.**

Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

Голова правління та головний бухгалтер банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана не пізніше 1 червня наступного за звітним року оприлюднювати аудиторський звіт та перевірену аудиторською фірмою річну консолідовану звітність банківської групи в складі та порядку, визначених Національним банком України з урахуванням вимог частини дев'ятої цієї статті.

#### **Стаття 70.** Зовнішній аудит банку

...  
Право на проведення аудиторської перевірки банку має аудиторська фірма, внесена до ~~розділу~~ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які

**Національний банк України має право визначати перелік інших показників та іншої інформації щодо діяльності банку, які підлягають оприлюдненню.**

Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення **та/або виявлення факту недостовірності фінансової звітності** зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність, **річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність**) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

Голова правління та головний бухгалтер банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана не пізніше 1 червня наступного за звітним року оприлюднювати аудиторський звіт та перевірену аудиторською фірмою річну консолідовану звітність банківської групи в складі та порядку, визначених Національним банком України **шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.**

#### **Стаття 70.** Зовнішній аудит банку

...  
Право на проведення аудиторської перевірки банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, **до розділу** суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право

мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

...

Банк має право укласти договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

...

Аудиторська фірма зобов'язана повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та надання інших аудиторських послуг ~~викривлення показників фінансової звітності~~, порушення та недоліки в роботі банку, що можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу банку.

...

проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

...

Банк має право укласти договори на проведення **щорічної перевірки** річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності **та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності** з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

....

**Аудиторська фірма зобов'язана не пізніше наступного робочого дня після виявлення письмово повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та/або надання інших аудиторських послуг, порушення банком банківського законодавства, суттєву загрозу або сумніви щодо можливості банку продовжувати діяльність на безперервній основі.**

#### **Стаття 71. Інспекційні перевірки банків**

...

Керівники та працівники банку зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим Національним банком України особам доступ до системи автоматизації банківських операцій, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності банку, а в разі виявлення порушень законодавства України про банки і банківську діяльність, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, також копії документів у порядку, встановленому Національним банком України.

#### **Стаття 71. Інспекційні перевірки банків**

...

**Керівники та працівники банку зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим Національним банком України особам доступу в режимі перегляду до всіх інформаційних систем банку, необхідних для проведення перевірок, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем, а також інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності банку. Керівники банку зобов'язані забезпечити**

<p>Національний банк України може прийняти рішення про проведення позапланової перевірки банку при наявності обґрунтованих підстав. Таке рішення має бути підписане Головою Національного банку України або уповноваженою ним особою.</p> <p>Уповноважені Національним банком України особи мають право одержувати від банку інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності банку, а також вилучати копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>...</p>	<p><b>безоплатне надання уповноваженим Національним банком України особам інформації, копій документів, у тому числі тієї(тих), що зберігається(ються) в інформаційних системах банку, у порядку, встановленому Національним банком України.</b></p> <p>Національний банк України може прийняти рішення про проведення позапланової перевірки банку при наявності обґрунтованих підстав. Таке рішення має бути підписане Головою Національного банку України або уповноваженою ним особою.</p> <p>Уповноважені Національним банком України особи мають право одержувати від банку інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності банку, вилучати <b>(вносити за межі банку) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (вносити за межі банку) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.</b></p> <p>...</p>
<p><b>Стаття 72.</b> Перевірка осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України</p> <p>...</p> <p>До осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України, належать власники істотної участі у банку та учасники банківських груп.</p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 72.</b> Перевірка осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України</p> <p>...</p> <p>До осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України, належать власники істотної участі в банку, <b>ключові учасники у структурі власності банку та учасники банківських груп, небанківських фінансових груп, учасниками яких є банки, материнські компанії банків,</b></p>

	<b>юридичні особи, які мають спільного з банками контролера.</b>
<b>Відсутня</b>	<b>Глава 14<sup>1</sup>. ЗАХОДИ ВПЛИВУ</b>
<p><b>Стаття 73.</b> Заходи впливу</p> <p>У разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України відповідно до цього Закону, банківського, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до <u>статті 66 цього Закону, або здійснення ризикової діяльності, яка</u> загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі у банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню або рівню такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать:</p> <p>...</p> <p>3) укладення письмової угоди з банком, за якою банк зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового</p>	<p><b>Стаття 73.</b> Заходи впливу</p> <p>У разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України відповідно до цього Закону, банківського, валютного законодавств, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до <b>статей 66, 67 цього Закону</b>, здійснення ризикової діяльності, <b>що</b> загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі у банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню або рівню такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать:</p> <p>...</p> <p>3) укладення письмової угоди з банком, за якою банк <b>чи визначена угодою особа</b> зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень,</p>



стану банку, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо. За невиконання або неналежне виконання банком умов письмової угоди Національний банк України має право застосувати інші заходи впливу, передбачені цією частиною;

4) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

~~5) встановлення для банку підвищених економічних нормативів;~~

~~6) підвищення резервів на покриття можливих збитків за кредитами та іншими активами;~~

7) обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій, у тому числі операцій із пов'язаними з банком особами;

9) накладення штрафів на:

банк відповідно до положень, затверджених Правлінням Національного банку України, але у розмірі не більш як 1 відсоток суми зареєстрованого статутного капіталу. Зазначене обмеження максимальної суми штрафу не застосовується у разі накладення на банк штрафу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Максимальний розмір штрафу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації

поліпшення фінансового стану банку, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо. За невиконання або неналежне виконання банком умов письмової угоди Національний банк України має право застосувати інші заходи впливу, передбачені цією частиною;

4) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

**Виключено**

**Виключено**

7) обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій, у тому числі операцій із пов'язаними з банком особами;

9) накладення штрафів на:

банк відповідно до положень, затверджених Правлінням Національного банку України, але у розмірі не більш як 1 відсоток суми зареєстрованого статутного капіталу. Зазначене обмеження максимальної суми штрафу не застосовується у разі накладення на банк штрафу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Максимальний розмір штрафу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення не може перевищувати 7950 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

~~банк за невиконання вимог куратора банку у розмірі від двох тисяч до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;~~

власників істотної участі у банку за невиконання прийнятих на себе зобов'язань про надання необхідної фінансової допомоги банку в рамках вжиття заходів з метою приведення діяльності проблемного банку у відповідність із вимогами законодавства у розмірі від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

особу, яка набула або збільшила істотну участь у банку з порушенням вимог статті 34 цього Закону щодо порядку набуття або збільшення істотної участі у банку в розмірі до 10 відсотків:

номінальної вартості придбаних акцій (паїв) банку, якщо особа набула або збільшила пряму істотну участь у банку;

номінальної вартості акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого особа набула або збільшила істотну участь у банку, якщо особа набула або збільшила опосередковану істотну участь у банку.

10) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у банку права голосу (тимчасова заборона права голосу);

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення не може перевищувати 7950 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

### **Виключено**

власників істотної участі у банку за невиконання прийнятих на себе зобов'язань про надання необхідної фінансової допомоги банку в рамках вжиття заходів з метою приведення діяльності проблемного банку у відповідність із вимогами законодавства у розмірі від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

особу, яка набула або збільшила істотну участь у банку з порушенням вимог **статей 34, 34<sup>1</sup>** цього Закону щодо порядку набуття або збільшення істотної участі у банку в розмірі до 10 відсотків:

номінальної вартості придбаних акцій (паїв) банку, якщо особа набула або збільшила пряму істотну участь у банку;

номінальної вартості акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого особа набула або збільшила істотну участь у банку, якщо особа набула або збільшила опосередковану істотну участь у банку.

10) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у банку права голосу (тимчасова заборона права голосу);

11) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи банку від посади;

....

Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

щодо власника прямої істотної участі у банку - належних власнику істотної участі акцій (паїв) банку, а за порушення порядку набуття або збільшення істотної участі у банку - придбаних власником істотної участі акцій (паїв) банку;

щодо власника опосередкованої істотної участі у банку - акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого особа набула або збільшила істотну участь у банку.

Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, передбачених частиною першою цієї статті.

**10<sup>1</sup>) вимога до власника істотної участі в банку про відчуження акцій (паїв) банку;**

11) відсторонення посадової особи банку від посади;

...

Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

**власнику прямої істотної участі в банку – щодо належних йому акцій (паїв) банку;**

**власнику опосередкованої істотної участі в банку – щодо акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю в банку.**

**Тимчасова заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) банку голосувати на загальних зборах учасників банку та будь-яким чином брати участь в управлінні банком. У разі застосування тимчасової заборони права голосу Національний банк України визначає кількість акцій (паїв), права за якими обмежуються.**

Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, передбачених частиною першою цієї статті.

**Національний банк України у разі застосування тимчасової заборони права голосу визначає спосіб та строки усунення порушення. У разі не усунення порушення**

У разі застосування тимчасової заборони права голосу Національний банк України призначає довірену особу, якій передається право голосу щодо відповідних акцій (паїв) і право будь-яким чином брати участь в управлінні банком.

Національний банк України не має права призначати довіреною особою особу, яка є власником істотної участі в цьому банку.

Довірена особа зобов'язана під час голосування діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління банком. Довірена особа зобов'язана протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам,

**у визначені строки, Національний банк України має право вимагати відчуження відповідних акцій (паїв) банку.**

**Національний банк України у разі застосування тимчасової заборони права голосу та/або вимоги щодо відчуження акцій (паїв) банку може заборонити особі збільшувати участь в цьому банку.**

**У разі застосування тимчасової заборони права голосу таке право голосу щодо відповідних акцій (паїв) банку, а також право брати участь в управлінні банком, переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України.**

**Національний банк України не має права призначати довіреною особою службовця Національного банку України, особу, яка є пов'язаною особою з банком, для якого Національний банк України визначає довірену особу, або якщо не минуло три роки з дня звільнення особи з посади, у тому числі з посади у Національному банку України, та/або втрати нею відповідного статусу.**

**Довірена особа зобов'язана протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації.**

**Довірена особа зобов'язана під час голосування на загальних зборах учасників або в межах іншої участі в управлінні банком діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління банком, керуючись принципом**

~~установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації.~~

Особу, яку на підставі розпорядження Національного банку України було відсторонено від посади або якій тимчасово заборонено користуватися правом голосу придбаних акцій (паїв), може бути поновлено на посаді або відновлено у використанні права голосу придбаних акцій (паїв) лише на підставі рішення Національного банку України.

забезпечення та захисту інтересів банку, його вкладників та інших кредиторів, і повідомляти Національний банк України про прийняті нею рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.

Національний банк України має право надавати довірній особі завдання щодо голосування на загальних зборах учасників банку, а саме перелік питань порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати, та вказівки щодо участі в управлінні банком. Довірена особа під час голосування на загальних зборах та участі в управлінні банком повинна діяти саме так, як передбачено відповідними завданнями та вказівками (у разі їх отримання від Національного банку України). Дії довірної особи, вчинені у супереччя наданим Національним банком України завданням щодо голосування на загальних зборах учасників банку та вказівкам щодо участі в управлінні банком, не мають юридичної сили.

Національний банк України надсилає копію прийнятого рішення про тимчасову заборону/відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

Вимога до власника істотної участі в банку щодо відчуження акцій (паїв) банку реалізується шляхом:

**щодо власника прямої істотної участі у банку – відчуження належних власнику істотної участі акцій (паїв) банку;**

**щодо власника опосередкованої істотної участі у банку - відчуження акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого особа набула або збільшила істотну участь у банку, або частки у статутному капіталі (пакету акцій) юридичної особи, через яку така особа набула або збільшила істотну участь у банку.**

**Продаж акцій (паїв) банку на вимогу Національного банку України потребує отримання особою, яка має намір набути істотної участі у банку або збільшити її до рівнів, визначених у частині першій статті 34 цього Закону, погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі в банку, а у визначених законом випадках - дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію.**

**У разі невиконання власником істотної участі у банку у визначений Національним банком України строк вимоги щодо відчуження акцій (паїв) банку, Національний банк України звертається до суду з позовом про примусове відчуження акцій (паїв) банку.**

**Особу, яку рішенням Національного банку України було відсторонено від посади або якій тимчасово заборонено право голосу, може бути поновлено на посаді або**

Національний банк України в разі порушення банківською групою, відповідальною особою банківської

групи, іншими учасниками банківської групи вимог цього Закону, нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників банку, наявності структури банківської групи, що унеможлиблює здійснення нагляду на консолідованій основі, має право застосувати заходи впливу адекватно вчиненому порушенню, передбачені частиною першою цієї статті та/або будь-які зазначені нижче:

1) установлення для банківської групи ~~підвищених економічних—нормативів~~, лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій;

....

**відновлено право голосу лише на підставі рішення Національного банку України.**

Національний банк України в разі порушення відповідальною особою банківської групи, іншими учасниками банківської групи вимог цього Закону, нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників **та інших кредиторів** банку, наявності структури банківської групи, що унеможлиблює здійснення нагляду на консолідованій основі, має право застосувати заходи впливу адекватно вчиненому порушенню, передбачені частиною першою цієї статті та/або будь-які зазначені нижче:

1) установлення для банківської групи лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій **та/або діяльності**;

....

#### **Стаття 74.** Порядок застосування заходів впливу

Порядок застосування заходів впливу, встановлених статтею 73 цього Закону, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

....

Заходи впливу ~~до банків, філій іноземних банків, фізичних осіб~~, встановлені статтею 73 цього Закону, можуть бути застосовані Національним банком України протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

#### **Стаття 74.** Порядок застосування заходів впливу

Порядок застосування заходів впливу, встановлених статтею 73 цього Закону, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, **чинними на момент прийняття рішення Національного банку України про застосування заходів впливу.**

....

Заходи впливу, встановлені статтею 73 цього Закону, можуть бути застосовані Національним банком України протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

Заходи впливу до банків, філій іноземних банків за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення можуть бути застосовані Національним банком України протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

Рішення Національного банку України про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу є виконавчим документом та набирає законної сили з дня його прийняття. У разі невиконання такого рішення воно передається Національним банком України до органів державної виконавчої служби для примусового виконання.

...

**Стаття 75.** Віднесення банку до категорії проблемних

Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії проблемних за умови його відповідності хоча б одному з таких критеріїв:

1) банк протягом 30 календарних днів поспіль допустив порушення мінімального значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу, встановленого нормативно-

Заходи впливу до банків, філій іноземних банків за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення можуть бути застосовані Національним банком України протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

Рішення Національного банку України про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу **за порушення законодавства, зазначеного у частині першій статті 73 цього Закону**, є виконавчим документом та набирає законної сили з дня його прийняття. У разі невиконання такого рішення **у визначеній Національним банком України строк** воно передається Національним банком України до органів державної виконавчої служби для примусового виконання.

...

**Стаття 75.** Віднесення банку до категорії проблемних

Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії проблемних за умови його відповідності хоча б одному з таких критеріїв:

1) **банк протягом 30 календарних днів поспіль допустив порушення мінімального значення хоча б одного нормативу достатності капіталу, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України – два і більше разів;**



правовими актами Національного банку України, що розраховується щодаки - два і більше разів;

...

Національний банк України має право віднести банк до категорії проблемних з інших підстав, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

### **Відсутня**

~~Рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії проблемного є банківською таємницею.~~

Проблемному банку забороняється використовувати для розрахунків прями кореспондентські рахунки в національній та іноземній валюті. Проведення розрахунків здійснюється виключно через ~~контрагентський~~ кореспондентський рахунок у Національному банку України.

Ця норма не поширюється на операції щодо виконання зобов'язань у міжнародних та внутрішньодержавних платіжних системах і системах розрахунків та на операції з цінними паперами, що здійснюються згідно із законодавством.

...

**Стаття 76.** Віднесення банку до категорії неплатоспроможних

...

Національний банк України має право віднести банк до категорії проблемних з інших підстав, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

**Національний банк України має право не відносити банк до категорії проблемних у разі прийняття рішення, передбаченого частиною третьою статті 76 цього Закону.**

### **Виключити**

Проблемному банку забороняється використовувати для розрахунків прями кореспондентські рахунки в національній валюті. Проведення розрахунків здійснюється виключно через кореспондентський рахунок **та/або рахунок умовного зберігання (ескроу)** у Національному банку України.

Ця норма не поширюється на операції щодо виконання зобов'язань у міжнародних та внутрішньодержавних платіжних системах і системах розрахунків та на операції з цінними паперами, що здійснюються згідно із законодавством.

...

**Стаття 76.** Віднесення банку до категорії неплатоспроможних

Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

2) зменшення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу на 50 і більше відсотків від мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України;

...

**Відсутня**

Національний банк України за наявності підстав, визначених частиною першою цієї статті, приймає рішення

Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

2) зменшення значення хоча б одного нормативу достатності капіталу на 50 і більше відсотків від мінімального значення, встановленого законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку України;

...

Національний банк України має право прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі повторного виникнення підстав, через які банк було віднесено до категорії проблемних, і якщо такі підстави виникли протягом 60 днів з дня прийняття Національним банком України рішення про визнання діяльності банку, віднесеного до категорії проблемних, такою, що відповідає законодавству. Положення цієї частини не обмежують право або обов'язок Національного банку України протягом такого строку прийняти рішення про віднесення банку до категорії проблемних або неплатоспроможних з інших підстав, встановлених статтями 75 та 76 цього Закону.

Національний банк України за наявності підстав, визначених частиною першою цієї статті, приймає рішення про

<p>про віднесення проблемного банку до категорії неплатоспроможних у будь-який час незалежно від строку перебування банку в категорії проблемних.</p> <p>...</p> <p>Національний банк України поновлює банківський нагляд за банком у день отримання рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про припинення повноважень куратора Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у зв'язку з приведенням діяльності банку у відповідність із вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності.</p>	<p>віднесення проблемного банку до категорії неплатоспроможних у будь-який час незалежно від строку перебування банку в категорії проблемних.</p> <p>...</p> <p>Національний банк України поновлює банківський нагляд за банком у день отримання рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про припинення повноважень куратора Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у зв'язку з приведенням діяльності банку у відповідність із вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності. <b>Національний банк України не здійснює перевірок цього банку з питань дотримання банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за період здійснення у банку тимчасової адміністрації.</b></p>
<p><b>Закон «Про Національний банк України»</b></p>	
<p><b>Стаття 5.</b> Кошторис адміністративних витрат</p> <p>...</p> <p>Національний банк України включає до кошторису адміністративних витрат <del>прогнозовані витрати, в тому числі амортизаційні відрахування, резерви під знецінення активів,</del></p>	<p><b>Стаття 5.</b> Кошторис адміністративних витрат</p> <p>...</p> <p>Національний банк України включає до кошторису адміністративних витрат <b>витрати та інвестиції</b>, що спрямовуються на забезпечення діяльності Національного</p>

<p>інвестиції, що спрямовуються на забезпечення діяльності Національного банку України, а також витрати на виплату винагороди членам Ради Національного банку за виконання ними своїх функцій з деталізацією розміру, посад та періодичності їх виплат.</p> <p>...</p>	<p>банку України, а також витрати на виплату винагороди членам Ради Національного банку за виконання ними своїх функцій з деталізацією розміру, посад та періодичності їх виплат.</p> <p>...</p>
<p><b>Стаття 9.</b> Повноваження Ради Національного банку</p> <p>Рада Національного банку:</p> <p>...</p> <p>11) розглядає аудиторський звіт та затверджує до 30 квітня наступного за звітним року річну фінансову <u>звітність Національного банку, звіт</u> про виконання кошторису адміністративних витрат Національного банку та розподіл прибутку до розподілу за звітний рік, <del>які одночасно затверджені Радою Національного банку річну фінансову звітність Національного банку на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</del></p> <p>...</p> <p><del>20) затверджує за поданням Правління Національного банку методику визначення винагороди членам Ради Національного банку, крім Голови Національного банку. Розмір щорічної винагороди члена Ради Національного банку України не може бути вищим за чотирикратний максимальний розмір заробітної плати члена Правління Національного банку за один місяць;</del></p>	<p><b>Стаття 9.</b> Повноваження Ради Національного банку</p> <p>Рада Національного банку:</p> <p>...</p> <p>11) розглядає аудиторський звіт та затверджує до 30 квітня наступного за звітним року річну фінансову <b>звітність Національного банку, річний звіт про управління Національного банку, звіт</b> про виконання кошторису адміністративних витрат Національного банку та розподіл прибутку до розподілу за звітний рік;</p> <p>...</p> <p><b>Виключити</b></p>

<p><b>Стаття 10.</b> Склад та формування Ради Національного банку</p> <p>...</p> <p>Особа не може бути членом Ради Національного банку, якщо вона має представницький мандат або є членом Кабінету Міністрів України, або обіймає чи обіймала посаду керівника органу державної влади (заступника керівника) та іншого державного органу (якщо не минув один рік з дня її звільнення з такої посади), або є особою, уповноваженою на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, або є керівником (заступником керівника) підприємства, установи та організації, або є керівником політичної партії чи членом керівних органів політичної партії, <u>є посадовою особою, яка перебуває у трудових відносинах або надає послуги відповідно до цивільно-правового договору юридичній особі, яка надає фінансові послуги і знаходиться під наглядом Національного банку, або є власником істотної участі в такій юридичній особі.</u></p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 10.</b> Склад та формування Ради Національного банку</p> <p>...</p> <p>Особа не може бути членом Ради Національного банку, якщо вона має представницький мандат або є членом Кабінету Міністрів України, або обіймає чи обіймала посаду керівника органу державної влади (заступника керівника) та іншого державного органу (якщо не минув один рік з дня її звільнення з такої посади), або є особою, уповноваженою на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, або є керівником (заступником керівника) підприємства, установи та організації, або є керівником політичної партії чи членом керівних органів політичної партії, <b>або є особою, яка перебуває у трудових відносинах чи здійснює діяльність (виконує роботу) на громадських засадах у юридичній особі, яка надає фінансові послуги і знаходиться під наглядом Національного банку, або надає послуги відповідно до цивільно-правового договору цій юридичній особі, або є власником істотної участі у такій юридичній особі.</b></p> <p>...</p>
<p>Члени Ради Національного банку (крім Голови Національного банку) за виконання своїх функцій отримують винагороду за рахунок Національного банку. <del>Розмір винагороди визначається відповідно до методики,</del></p>	<p>Члени Ради Національного банку (крім Голови Національного банку) за виконання своїх функцій отримують винагороду за рахунок Національного банку. <b>Щомісячна винагорода члена Ради Національного банку становить 40 відсотків від максимального розміру посадового окладу члена Правління Національного банку. Виплата винагороди</b></p>

<p><del>затвердженої Радою Національного банку за поданням Правління Національного банку.</del></p>	<p><b>членам Ради Національного банку здійснюється щомісячно відповідно до встановленого Національним банком порядку.</b></p>
<p><b>Стаття 11.</b> Порядок роботи Ради Національного банку  ...  Засідання Ради Національного банку проводяться не рідше десяти разів на рік.</p>	<p><b>Стаття 11.</b> Порядок роботи Ради Національного банку  ...  <b>Засідання Ради Національного банку проводяться з періодичністю, необхідною для забезпечення виконання Радою Національного банку повноважень, але не рідше одного разу на квартал.</b></p>
<p>....  На засідання Ради Національного банку можуть бути запрошені <del>керівники центральних органів влади,</del> представники суб'єктів підприємницької діяльності, науковці та інші фахівці.</p>	<p>....  На засідання Ради Національного банку можуть бути запрошені представники суб'єктів підприємницької діяльності, науковці та інші фахівці.</p>
<p><b>Стаття 13.</b> Рішення Ради Національного банку  Матеріали засідань Ради Національного банку оформлюються у вигляді протоколів та рішень і підписуються головою на її засіданні.  Основні засади грошово-кредитної політики та рішення Ради Національного банку з питань, визначених пунктами 3, 4, 6, 8 - 10, 12, 15, 17, 18, <del>20</del> статті 9 цього Закону, є обов'язковими для виконання Правлінням Національного банку.  ...  Рада Національного банку не має права втручатися в операційну діяльність Правління Національного банку.</p>	<p><b>Стаття 13.</b> Рішення Ради Національного банку  Матеріали засідань Ради Національного банку оформлюються у вигляді протоколів та рішень і підписуються головою на її засіданні.  Основні засади грошово-кредитної політики та рішення Ради Національного банку з питань, визначених пунктами 3, 4, 6, 8 - 10, 12, 15, 17, 18 статті 9 цього Закону, є обов'язковими для виконання Правлінням Національного банку.  ...</p>

	Рада Національного банку не має права втручатися в діяльність Правління Національного банку <b>при виконанні ним функцій і повноважень, визначених законом.</b>
<p><b>Стаття 13<sup>1</sup>.</b> Аудиторський комітет</p> <p>...</p> <p>Засідання Аудиторського комітету проводяться не рідше <u>десяти разів на рік.</u></p>	<p><b>Стаття 13<sup>1</sup>.</b> Аудиторський комітет</p> <p>...</p> <p>Засідання Аудиторського комітету проводяться не рідше <b>одного разу на квартал.</b></p>
<p><b>Стаття 15.</b> Повноваження Правління Національного банку</p> <p>Правління Національного банку:</p> <p>1) приймає рішення:</p> <p>...</p> <p>приймає рішення про запровадження заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".</p> <p><b>Відсутні</b></p> <p>2) подає на затвердження Раді Національного банку річну фінансову звітність Національного банку, проект кошторису адміністративних витрат на наступний рік та інші документи і рішення відповідно до статті 9 цього Закону; надає на вимогу Ради Національного банку для інформування</p>	<p><b>Стаття 15.</b> Повноваження Правління Національного банку</p> <p>Правління Національного банку:</p> <p>1) приймає рішення:</p> <p>...</p> <p>приймає рішення про запровадження заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції";</p> <p><b>про встановлення вимог щодо формування буферів капіталу та їх значень для банків, банківських груп та підгруп банківських груп;</b></p> <p><b>про встановлення економічних нормативів для банківських груп та підгруп банківських груп.</b></p> <p>2) подає на затвердження Раді Національного банку річну фінансову звітність Національного банку, <b>річний звіт про управління Національного банку</b>, проект кошторису адміністративних витрат на наступний рік та інші документи і рішення відповідно до статті 9 цього Закону; надає на вимогу</p>

<p>бухгалтерські, статистичні та інші необхідні для виконання її завдань відомості щодо діяльності Національного банку та банківської системи України;</p> <p>...</p> <p><del>9) розробляє та подає на затвердження Раді Національного банку методику визначення винагороди членам Ради Національного банку, крім Голови Національного банку;</del></p> <p>...</p>	<p>Ради Національного банку для інформування бухгалтерські, статистичні та інші необхідні для виконання її завдань відомості щодо діяльності Національного банку та банківської системи України;</p> <p>...</p> <p><b>9) Виключити</b></p> <p>....</p>
<p><b>Стаття 17.</b> Порядок роботи Правління Національного банку та його комітетів</p> <p>...</p> <p>Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем та делегувати йому повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, в тому числі застосування до банків та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України, заходів впливу (санкцій), передбачених законами України, крім заходів, передбачених пунктами <u>11<sup>1</sup>-13</u> частини першої статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p>	<p><b>Стаття 17.</b> Порядок роботи Правління Національного банку та його комітетів</p> <p>...</p> <p>Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем та делегувати йому повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, в тому числі застосування до банків та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України, заходів впливу (санкцій), передбачених законами України, крім заходів, передбачених пунктами <b>12 та 13</b> частини першої статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p>
<p><b>Стаття 42.</b> Види операцій Національного банку</p> <p>Національний банк для забезпечення виконання покладених на нього функцій здійснює такі операції:</p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 42.</b> Види операцій Національного банку</p> <p>Національний банк для забезпечення виконання покладених на нього функцій здійснює такі операції:</p> <p>...</p>



<p>5) відкриває власні кореспондентські та металеві рахунки у закордонних банках і веде рахунки банків-кореспондентів;</p> <p><del>10) видає гарантії і поруки відповідно до положення, затвердженого Радою Національного банку;</del></p> <p>11) веде рахунок центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, без оплати і нарахування відсотків;</p> <p>....</p>	<p>5) відкриває власні кореспондентські та металеві рахунки у закордонних банках і веде <b>кореспондентські рахунки банків;</b></p> <p><b>5<sup>1</sup>) веде рахунки умовного зберігання (ескроу) банків та інших своїх клієнтів;</b></p> <p><b>10) виключити</b></p> <p>11) веде рахунок центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, без оплати і нарахування відсотків;</p> <p>....</p>
<p><b>Стаття 52.</b> Взаємовідносини з Кабінетом Міністрів України</p> <p>...</p> <p>Голова Національного банку або за його дорученням один із його заступників можуть брати участь у засіданнях Кабінету Міністрів України з правом дорадчого голосу.</p> <p><del>У засіданнях Правління Національного банку можуть брати участь члени Кабінету Міністрів України з правом дорадчого голосу.</del></p>	<p><b>Стаття 52.</b> Взаємовідносини з Кабінетом Міністрів України</p> <p>...</p> <p>Голова Національного банку або за його дорученням один із його заступників можуть брати участь у засіданнях Кабінету Міністрів України з правом дорадчого голосу.</p> <p><b>Виключити</b></p>
<p><b>Стаття 64<sup>1</sup>.</b> Правовий захист</p> <p>Члени Правління Національного банку та інші працівники Національного банку, члени Ради Національного банку повинні неухильно дотримуватися</p>	<p><b>Стаття 64<sup>1</sup>.</b> Правовий захист</p> <p>Члени Правління Національного банку та інші працівники Національного банку, члени Ради Національного банку повинні неухильно дотримуватися Кодексу етики працівника</p>

<p>Кодексу етики працівника Національного банку та уникати будь-яких ситуацій, внаслідок яких може виникнути конфлікт інтересів.</p> <p>Члени Правління Національного банку та інші службовці Національного банку, члени Ради Національного банку, залучені експерти не несуть відповідальності за будь-які дії або бездіяльність, якщо вони діяли на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України. Позови, подані проти таких осіб, вважаються позовами, поданими проти Національного банку. <u>Національний банк забезпечує правовий захист членів Правління Національного банку, інших службовців, членів Ради Національного банку, залучених експертів, у тому числі шляхом забезпечення надання правової допомоги адвокатами та іншими фахівцями у галузі права, у разі подання проти них позовів або їх участі в адміністративному чи кримінальному провадженні, що пов'язані із виконанням ними своїх повноважень.</u></p> <p>...</p>	<p>Національного банку та уникати будь-яких ситуацій, внаслідок яких може виникнути конфлікт інтересів.</p> <p>Члени Правління Національного банку та інші службовці Національного банку, члени Ради Національного банку, залучені експерти не несуть відповідальності за будь-які дії або бездіяльність, якщо вони діяли на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України. Позови, подані проти таких осіб, вважаються позовами, поданими проти Національного банку. <b>Національний банк забезпечує правовий захист членів Правління Національного банку, інших службовців Національного банку, членів Ради Національного банку, залучених експертів, у тому числі після їх звільнення з посади в Національному банку чи після припинення повноважень члена Ради Національного банку або припинення цивільно-правових відносин з Національним банком, у разі подання проти них позовів або їх участі в адміністративному чи кримінальному провадженні, що пов'язані із виконанням ними своїх повноважень у Національному банку або наданням послуг Національному банку. Національний банк здійснює правовий захист зазначених у цій частині осіб, у тому числі шляхом забезпечення надання їм правової допомоги адвокатами та іншими фахівцями в галузі права.</b></p>
<p><b>Стаття 68. Публікації</b></p> <p>З метою забезпечення гласності з питань банківської діяльності та статистики платіжного балансу Національний банк:</p>	<p><b>Стаття 68. Публікації</b></p> <p>З метою забезпечення гласності з питань банківської діяльності та статистики платіжного балансу Національний банк:</p>

<p>1) публікує в офіційних виданнях, а також на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку щорічний та квартальні баланси Національного банку;</p> <p>2) видає щомісячний статистичний бюлетень та інші видання в електронному або друкованому форматах;</p>	<p><b>1) публікує на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку:</b></p> <p><b>до 30 квітня наступного за звітним року річну фінансову звітність Національного банку та річний звіт про управління Національного банку, затвержені Радою Національного банку;</b></p> <p><b>до 30 числа другого місяця, наступного за звітним періодом, фінансову звітність Національного банку за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців;</b></p> <p>2) видає щомісячний статистичний бюлетень та інші видання в електронному або друкованому форматах;</p>
--	--

**Закон України «Про депозитарну систему України»**

<p>Стаття 6. Депозитарний облік цінних паперів</p> <p>2. Внесення змін до системи депозитарного обліку стосовно цінних паперів конкретного власника (крім встановлених Комісією випадків стосовно цінних паперів, права на які обліковуються на рахунку номінального утримувача) здійснюється виключно депозитарними установами (у визначених законодавством випадках - Національним банком України або депозитаріями-кореспондентами), в установленому Комісією порядку на підставі:</p> <p>інформації, що подається Центральним депозитарієм, у разі вчинення правочину щодо цінних паперів на фондовій біржі щодо цінних паперів, облік яких відповідно до</p>	<p>Стаття 6. Депозитарний облік цінних паперів</p> <p>2. Внесення змін до системи депозитарного обліку стосовно цінних паперів конкретного власника (крім встановлених Комісією випадків стосовно цінних паперів, права на які обліковуються на рахунку номінального утримувача) здійснюється виключно депозитарними установами (у визначених законодавством випадках - Національним банком України або депозитаріями-кореспондентами), в установленому Комісією порядку на підставі:</p> <p>інформації, що подається Центральним депозитарієм, у разі вчинення правочину щодо цінних паперів на фондовій біржі</p>
---	---

<p>компетенції, встановленої цим Законом, веде Центральний депозитарій;</p> <p>інформації, що подається Національним банком України, у разі вчинення правочину на фондовій біржі щодо цінних паперів, облік яких відповідно до компетенції, встановленої цим Законом, веде Національний банк України;</p> <p>інформації, що подається Центральним депозитарієм, у разі вчинення поза фондовою біржею правочину щодо цінних паперів, облік яких відповідно до компетенції, встановленої цим Законом, веде Центральний депозитарій, з додержанням при розрахунках принципу "поставка цінних паперів проти оплати";</p>	<p>щодо цінних паперів, облік яких відповідно до компетенції, встановленої цим Законом, веде Центральний депозитарій;</p> <p>інформації, що подається Національним банком України, у разі вчинення правочину на фондовій біржі щодо цінних паперів, облік яких відповідно до компетенції, встановленої цим Законом, веде Національний банк України;</p> <p><b>інформації, що подається Національним банком України, у разі встановлення ним факту вчинення нікчемного правочину або тимчасової заборони використання права голосу щодо відповідних акцій банку відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»;</b></p> <p>інформації, що подається Центральним депозитарієм, у разі вчинення поза фондовою біржею правочину щодо цінних паперів, облік яких відповідно до компетенції, встановленої цим Законом, веде Центральний депозитарій, з додержанням при розрахунках принципу "поставка цінних паперів проти оплати";</p>
--	---

**Закон України «Про Антимонопольний комітет України»**

<p><b>Стаття 22<sup>1</sup>.</b> <b>Обов'язок надання інформації</b></p> <p>Суб'єкти господарювання, об'єднання, органи влади, органи місцевого самоврядування, органи адміністративно-господарського управління та контролю, інші юридичні особи, їх структурні підрозділи, філії, представництва, їх посадові особи та працівники, фізичні особи зобов'язані на вимогу органу Антимонопольного комітету України, голови</p>	<p><b>Стаття 22<sup>1</sup>.</b> <b>Обов'язок надання інформації</b></p> <p>Суб'єкти господарювання, об'єднання, органи влади, органи місцевого самоврядування, органи адміністративно-господарського управління та контролю, інші юридичні особи, їх структурні підрозділи, філії, представництва, їх посадові особи та працівники, фізичні особи зобов'язані на вимогу органу Антимонопольного комітету України, голови</p>
---	---

територіального відділення Антимонопольного комітету України, уповноважених ними працівників Антимонопольного комітету України, його територіального відділення подавати документи, предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу інформацію, в тому числі з обмеженим доступом та ~~банківську таємницю~~, необхідну для виконання Антимонопольним комітетом України, його територіальними відділеннями завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції та про державну допомогу суб'єктам господарювання.

територіального відділення Антимонопольного комітету України, уповноважених ними працівників Антимонопольного комітету України, його територіального відділення подавати документи, предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу інформацію, в тому числі з обмеженим доступом, необхідну для виконання Антимонопольним комітетом України, його територіальними відділеннями завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції та про державну допомогу суб'єктам господарювання. **Інформація, що становить банківську таємницю, надається у порядку та обсязі, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".**

### **Закон України «Про Національне антикорупційне бюро України»**

#### **Стаття 17. Права Національного бюро**

1. Національному бюро та його працівникам для виконання покладених на них обов'язків надається право:

...

5) на підставі рішення Директора Національного бюро або його заступника, погодженого з прокурором, отримувати від банків, депозитарних, фінансових та інших установ, підприємств та організацій незалежно від форми власності інформацію про операції, рахунки, вклади, правочини фізичних та юридичних осіб, яка необхідна для виконання обов'язків Національного бюро. Отримання від банків інформації, яка містить банківську таємницю, здійснюється в порядку та обсязі, визначених Законом

#### **Стаття 17. Права Національного бюро**

1. Національному бюро та його працівникам для виконання покладених на них обов'язків надається право:

...

5) на підставі рішення Директора Національного бюро або його заступника, погодженого з прокурором, отримувати від банків, депозитарних, фінансових та інших установ, підприємств та організацій незалежно від форми власності інформацію про операції, рахунки, вклади, правочини фізичних та юридичних осіб, яка необхідна для виконання обов'язків Національного бюро. Отримання від банків інформації, **що становить банківську таємницю**, здійснюється в порядку та обсязі, визначених Законом України

<p>України "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням положень цього Закону, а отримання від Центрального депозитарію цінних паперів, Національного банку України та депозитарних установ інформації, що міститься у системі депозитарного обліку цінних паперів, - в порядку та обсязі, встановлених Законом України "Про депозитарну систему України" з урахуванням положень цього Закону. Суб'єкти, яким адресовано зазначене рішення, зобов'язані невідкладно, але не більше ніж протягом трьох робочих днів, надати відповідну інформацію. У разі неможливості її надання у зазначений строк з обґрунтованих причин за зверненням відповідного суб'єкта Національне бюро може продовжити строк надання інформації на строк не більше двох календарних днів;</p>	<p>"Про банки і банківську діяльність", а отримання від Центрального депозитарію цінних паперів, Національного банку України та депозитарних установ інформації, що міститься у системі депозитарного обліку цінних паперів, - в порядку та обсязі, встановлених Законом України "Про депозитарну систему України" з урахуванням положень цього Закону. Суб'єкти, яким адресовано зазначене рішення, зобов'язані невідкладно, але не більше ніж протягом трьох робочих днів, надати відповідну інформацію. У разі неможливості її надання у зазначений строк з обґрунтованих причин за зверненням відповідного суб'єкта Національне бюро може продовжити строк надання інформації на строк не більше двох календарних днів;</p>
<p><b>Закон України «Про внесення змін до Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців" та деяких інших законодавчих актів України щодо децентралізації повноважень з державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань»</b></p>	
<p>II. Прикінцеві та перехідні положення</p> <p>2. Встановити, що:</p> <p>...</p> <p>4) державна реєстрація припинення банків, процедура ліквідації яких з ініціативи Національного банку України розпочалася до набрання чинності Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", проводиться державним реєстратором на підставі копії рішення Національного банку України про затвердження ліквідаційного балансу, ухвалення остаточного звіту ліквідатора і завершення ліквідаційної процедури;</p>	<p>II. Прикінцеві та перехідні положення</p> <p>2. Встановити, що:</p> <p>...</p> <p>4) державна реєстрація припинення банків, процедура ліквідації яких з ініціативи Національного банку України розпочалася до набрання чинності Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", проводиться державним реєстратором на підставі копії рішення Національного банку України про затвердження ліквідаційного балансу, ухвалення остаточного звіту ліквідатора і завершення ліквідаційної процедури, <b>а також без урахування відомостей про наявність у такого банку</b></p>

заборгованості зі сплати податків і зборів та/або наявність у такого банку заборгованості зі сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;

**Закон України «Про Рахункову палату»**

**Стаття 7. Повноваження Рахункової палати**

1. Рахункова палата:  
1) здійснює фінансовий аудит та аудит ефективності щодо:  
...  
інших операцій, пов'язаних із надходженням коштів до державного бюджету та їх використанням;  
виконання кошторису доходів та витрат Національного банку України;  
надходжень закріплених за місцевими бюджетами загальнодержавних податків і зборів або їх частки та використання коштів місцевих бюджетів у частині видатків, які визначаються функціями держави і передані на виконання Автономній Республіці Крим та місцевому самоврядуванню;

**Стаття 7. Повноваження Рахункової палати**

1. Рахункова палата:  
1) здійснює фінансовий аудит та аудит ефективності щодо:  
...  
інших операцій, пов'язаних із надходженням коштів до державного бюджету та їх використанням;  
виконання кошторису **адміністративних** витрат Національного банку України;  
надходжень закріплених за місцевими бюджетами загальнодержавних податків і зборів або їх частки та використання коштів місцевих бюджетів у частині видатків, які визначаються функціями держави і передані на виконання Автономній Республіці Крим та місцевому самоврядуванню;

**Стаття 12.** Особливості здійснення державного зовнішнього фінансового контролю (аудиту) щодо діяльності Національного банку України та інших фінансових установ

1. При здійсненні державного зовнішнього фінансового контролю (аудиту) щодо діяльності Національного банку України та інших фінансових установ Рахункова палата перевіряє та аналізує діяльність Національного банку

**Стаття 12.** Особливості здійснення державного зовнішнього фінансового контролю (аудиту) щодо діяльності Національного банку України та інших фінансових установ

1. При здійсненні державного зовнішнього фінансового контролю (аудиту) щодо діяльності Національного банку України та інших фінансових установ Рахункова палата перевіряє та аналізує діяльність Національного банку України,

<p>України, інших фінансових установ у частині обслуговування ними коштів державного бюджету.</p> <p>2. Рахункова палата в порядку здійснення контролю за надходженням коштів до державного бюджету та використанням коштів державного бюджету здійснює перевірку виконання кошторису <u>доходів</u> і витрат Національного банку України.</p>	<p>інших фінансових установ у частині обслуговування ними коштів державного бюджету.</p> <p>2. Рахункова палата в порядку здійснення контролю за надходженням коштів до державного бюджету та використанням коштів державного бюджету здійснює перевірку виконання кошторису <b>адміністративних</b> витрат Національного банку України.</p>
--	--

**Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»**

<p><b>Стаття 18.</b> Інформація для вкладників</p> <p>5. Фонд зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дати, що передбачена законодавством для оформлення документа та/або надання інформації, розміщувати на своєму офіційному веб-сайті та на веб-сайті неплатоспроможного банку таку інформацію щодо неплатоспроможного банку та банку, що знаходиться в стадії ліквідації:</p> <p>1) річну фінансову звітність відповідно до вимог законодавства;</p> <p>...</p> <p>7) про укладені договори між Фондом і третіми особами стосовно утримання і збереження активів банку, оцінки та реалізації майна банку, проведення аудиту, охорони майна та приміщень банку.</p>	<p><b>Стаття 18.</b> Інформація для вкладників</p> <p>5. Фонд зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дати, що передбачена законодавством для оформлення документа та/або надання інформації, розміщувати на своєму офіційному веб-сайті та на веб-сайті неплатоспроможного банку таку інформацію щодо неплатоспроможного банку та банку, що знаходиться в стадії ліквідації:</p> <p>1) річну фінансову звітність відповідно до вимог законодавства;</p> <p>...</p> <p>7) про укладені договори між Фондом і третіми особами стосовно утримання і збереження активів банку, оцінки та реалізації майна банку, проведення аудиту, охорони майна та приміщень банку.</p> <p><b>6. Фонд, у встановленому ним порядку, розміщує на своєму офіційному веб-сайті та на веб-сайті банку, що знаходиться в стадії ліквідації, відомості про боржників, які прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та відсотками) перед цим банком, а також вимоги банку до таких боржників. Опублікування таких</b></p>
--	---



	<p><b>відомостей не потребує отримання на це згоди боржника – фізичної особи.</b></p>
<p><b>Стаття 46.</b> Наслідки початку процедури ліквідації банку</p> <p>2. З дня початку процедури ліквідації банку:</p> <p>1) припиняються всі повноваження органів управління банку (загальних зборів, <del>єноєстеречної</del> ради і правління (ради директорів)) та органів контролю (ревізійної комісії та внутрішнього аудиту). Якщо в банку, що ліквідується, здійснювалася тимчасова адміністрація, з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку тимчасова адміністрація банку припиняється. Керівники банку звільняються з роботи у зв'язку з ліквідацією банку;</p> <p>2) банківська діяльність банку завершується закінченням технологічного циклу конкретних операцій у разі, якщо це сприятиме збереженню або збільшенню ліквідаційної маси;</p> <p>...</p> <p>5) відомості про фінансове становище банку перестають бути конфіденційними чи становити банківську таємницю;</p> <p>6) Фонд здійснює заходи із виконання плану врегулювання, що передбачає виведення банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 2 частини другої статті 39 цього Закону, та відчужує майно (активи) та зобов'язання відповідно до статті 40 цього Закону на користь приймаючого банку протягом 30 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього</p>	<p><b>Стаття 46.</b> Наслідки початку процедури ліквідації банку</p> <p>2. З дня початку процедури ліквідації банку:</p> <p>1) припиняються всі повноваження органів управління банку (загальних зборів, <b>наглядової</b> ради і правління) та органів контролю (ревізійної комісії та внутрішнього аудиту). Якщо в банку, що ліквідується, здійснювалася тимчасова адміністрація, з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку тимчасова адміністрація банку припиняється. Керівники банку звільняються з роботи у зв'язку з ліквідацією банку;</p> <p>2) банківська діяльність банку завершується закінченням технологічного циклу конкретних операцій у разі, якщо це сприятиме збереженню або збільшенню ліквідаційної маси;</p> <p>...</p> <p><b>5) відомості про фінансовий стан банку, боржників, які прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та відсотками) перед банком, а також вимоги банку до таких боржників перестають бути конфіденційними чи становити банківську таємницю;</b></p> <p>6) Фонд здійснює заходи із виконання плану врегулювання, що передбачає виведення банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 2 частини другої статті 39 цього Закону, та відчужує майно (активи) та зобов'язання відповідно до статті 40 цього Закону на користь приймаючого банку протягом 30 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього Закону. Вчинення правочинів, пов'язаних з відчуженням майна (активів) банку чи передачею його майна</p>

<p>Закону. Вчинення правочинів, пов'язаних з відчуженням майна (активів) банку чи передачею його майна третім особам (крім приймаючого банку), допускається в порядку, передбаченому статтею 51 цього Закону;</p> <p>...</p>	<p>третім особам (крім приймаючого банку), допускається в порядку, передбаченому статтею 51 цього Закону;</p> <p>...</p>
<p><b>Стаття 52.</b> Черговість та порядок задоволення вимог до банку, оплата витрат та здійснення платежів</p> <p>1. Кошти, одержані в результаті ліквідації та продажу майна (активів) банку, спрямовуються Фондом на задоволення вимог кредиторів у такій черговості:</p> <p>...</p> <p>7) вимоги інших вкладників, які не є пов'язаними <u>особами банку</u>, юридичних осіб - клієнтів банку, які не є пов'язаними особами банку;</p> <p>8) інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом;</p> <p>9) вимоги кредиторів банку (фізичних осіб, у тому числі фізичних осіб - підприємців, а також юридичних осіб), які є пов'язаними особами банку;</p> <p>10) вимоги за субординованим боргом.</p> <p>...</p>	<p><b>Стаття 52.</b> Черговість та порядок задоволення вимог до банку, оплата витрат та здійснення платежів</p> <p>1. Кошти, одержані в результаті ліквідації та продажу майна (активів) банку, спрямовуються Фондом на задоволення вимог кредиторів у такій черговості:</p> <p>...</p> <p>7) вимоги інших вкладників, які не є пов'язаними <b>з банком особами</b>, юридичних осіб - клієнтів банку, які не є пов'язаними особами банку;</p> <p>8) інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом;</p> <p>9) вимоги кредиторів банку (фізичних осіб, у тому числі фізичних осіб - підприємців, а також юридичних осіб), які є пов'язаними особами банку;</p> <p>10) вимоги за субординованим боргом;</p> <p><b>11) вимоги за інструментами з умовами списання/конверсії.</b></p> <p>...</p>

## Закон України «Про Державне бюро розслідувань»

**Стаття 7.** Реалізація повноважень Державного бюро розслідувань

1. Державне бюро розслідувань та його уповноважені посадові особи з метою виконання покладених на них завдань:

...

2<sup>1</sup>) безоплатно одержують за письмовими запитами Директора Державного бюро розслідувань, його уповноваженого заступника, директорів територіальних органів Державного бюро розслідувань або їх уповноважених заступників інформацію, необхідну у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості в межах компетенції Державного бюро розслідувань, у тому числі з автоматизованих інформаційних і довідкових систем, реєстрів та банків даних, держателем (адміністратором) яких є органи державної влади або органи місцевого самоврядування, зокрема інформацію з обмеженим доступом. Використання такої інформації здійснюється Державним бюро розслідувань з дотриманням законодавства про захист персональних даних. Суб'єкти, яким адресовано відповідний запит, зобов'язані протягом трьох днів, а в разі неможливості - не пізніше 10-денного строку, надати відповідну інформацію або повідомити про причини, що перешкоджають її наданню;

2<sup>2</sup>) безоплатно одержують на підставі рішення Директора Державного бюро розслідувань або його уповноваженого заступника, погодженого з Генеральним прокурором або його уповноваженим заступником, від банків, депозитарних,

**Стаття 7.** Реалізація повноважень Державного бюро розслідувань

1. Державне бюро розслідувань та його уповноважені посадові особи з метою виконання покладених на них завдань:

...

2<sup>1</sup>) безоплатно одержують за письмовими запитами Директора Державного бюро розслідувань, його уповноваженого заступника, директорів територіальних органів Державного бюро розслідувань або їх уповноважених заступників інформацію, необхідну у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості в межах компетенції Державного бюро розслідувань, у тому числі з автоматизованих інформаційних і довідкових систем, реєстрів та банків даних, держателем (адміністратором) яких є органи державної влади або органи місцевого самоврядування, зокрема інформацію з обмеженим доступом. Використання такої інформації здійснюється Державним бюро розслідувань з дотриманням законодавства про захист персональних даних. Суб'єкти, яким адресовано відповідний запит, зобов'язані протягом трьох днів, а в разі неможливості - не пізніше 10-денного строку, надати відповідну інформацію або повідомити про причини, що перешкоджають її наданню;

<p>фінансових та інших установ, підприємств та організацій незалежно від форми власності інформацію про операції із зазначенням даних про контрагентів, рахунки, вклади, правочини фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців та юридичних осіб, яка необхідна для виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості в межах компетенції Державного бюро розслідувань;</p>	<p>2<sup>2</sup>) безоплатно одержують на підставі рішення Директора Державного бюро розслідувань або його уповноваженого заступника, погодженого з Генеральним прокурором або його уповноваженим заступником, від банків, депозитарних, фінансових та інших установ, підприємств та організацій незалежно від форми власності інформацію про операції із зазначенням даних про контрагентів, рахунки, вклади, правочини фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців та юридичних осіб, яка необхідна для виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості в межах компетенції Державного бюро розслідувань. <b>Отримання від банків інформації, яка становить банківську таємницю, здійснюється в порядку та обсязі, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність»;</b></p>
<p><b>Закон України «Про виконавче провадження»</b></p>	
<p><b>Стаття 5.</b> Органи та особи, які здійснюють примусове виконання рішень</p> <p>2. Приватний виконавець здійснює примусове виконання рішень, передбачених статтею 3 цього Закону, крім:</p> <p>...</p> <p>4) рішень, за якими стягувачами є держава, державні органи;</p>	<p><b>Стаття 5.</b> Органи та особи, які здійснюють примусове виконання рішень</p> <p>2. Приватний виконавець здійснює примусове виконання рішень, передбачених статтею 3 цього Закону, крім:</p> <p>...</p> <p>4) рішень, за якими стягувачами є держава, державні органи <b>(за винятком рішень Національного банку України);</b></p>
<p><b>Стаття 9.</b> Єдиний реєстр боржників</p>	<p><b>Стаття 9.</b> Єдиний реєстр боржників</p>

3. Державні органи, органи місцевого самоврядування, нотаріуси, інші суб'єкти при здійсненні ними владних управлінських функцій відповідно до законодавства, у тому числі на виконання делегованих повноважень, у разі звернення особи за вчиненням певної дії щодо майна, що належить боржнику, який внесений до Єдиного реєстру боржників, зобов'язані не пізніше наступного робочого дня повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця із зазначенням відомостей про майно, щодо якого звернулася така особа.

Банки у разі відкриття рахунку на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, або закриття рахунку такою особою зобов'язані у день відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

Виконавець не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення зобов'язаний прийняти рішення про накладення арешту на майно та (або) на кошти на рахунках боржника в банках у порядку, визначеному статтею 56 цього Закону, крім випадку, коли на таке майно арешт уже накладено з тих самих підстав.

3. Державні органи, органи місцевого самоврядування, нотаріуси, інші суб'єкти при здійсненні ними владних управлінських функцій відповідно до законодавства, у тому числі на виконання делегованих повноважень, у разі звернення особи за вчиненням певної дії щодо майна, що належить боржнику, який внесений до Єдиного реєстру боржників, зобов'язані не пізніше наступного робочого дня повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця із зазначенням відомостей про майно, щодо якого звернулася така особа.

Банки у разі відкриття рахунку на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, або закриття рахунку такою особою зобов'язані у день відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця. **Порядок надання такої інформації та форма повідомлення встановлюються Національним банком України за погодженням із Міністерством юстиції України.**

Виконавець не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення зобов'язаний прийняти рішення про накладення арешту на майно та (або) на кошти на рахунках боржника в банках у порядку, визначеному статтею 56 цього Закону, крім випадку, коли на таке майно арешт уже накладено з тих самих підстав.

**Стаття 52.** Особливості звернення стягнення на кошти та майно боржника - юридичної особи, фізичної особи - підприємця

3. Не підлягають арешту в порядку, встановленому цим Законом, кошти, що перебувають на рахунках із спеціальним режимом використання, спеціальних та інших рахунках, звернення стягнення на які заборонено законом. Банк, інша фінансова установа, центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, у разі надходження постанови виконавця про арешт коштів, що знаходяться на таких рахунках, зобов'язані повідомити виконавця про цільове призначення рахунку та повернути постанову виконавця без виконання в частині арешту коштів, що знаходяться на таких рахунках.

...

7. Звернення стягнення на кошти та інше майно фізичних осіб - підприємців здійснюється за правилами, визначеними цією статтею.

**Стаття 52.** Особливості звернення стягнення на кошти та майно боржника - юридичної особи, фізичної особи - підприємця

3. Не підлягають арешту в порядку, встановленому цим Законом, кошти, що перебувають на рахунках із спеціальним режимом використання, спеціальних та інших рахунках, звернення стягнення на які заборонено законом. Банк, інша фінансова установа, центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, у разі надходження постанови виконавця про арешт коштів, що знаходяться на таких рахунках, зобов'язані повідомити виконавця про цільове призначення рахунку та повернути постанову виконавця без виконання в частині арешту коштів, що знаходяться на таких рахунках.

**Не підлягають арешту кошти банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках.**

....

7. Звернення стягнення на кошти та інше майно фізичних осіб - підприємців здійснюється за правилами, визначеними цією статтею.

**8. Стягнення коштів з кореспондентських рахунків банку здійснюється у порядку, встановленому Національним банком України.**

**Закон України «Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів»**

**Стаття 10. Повноваження Національного агентства**

1. Національне агентство з метою виконання своїх функцій:

1) витребує за рішенням Голови Національного агентства або його заступника та безоплатно одержує в установленому законом порядку від державних органів, органів місцевого самоврядування інформацію, необхідну для виконання обов'язків Національного агентства.

Суб'єкти, яким адресовано зазначений запит, зобов'язані невідкладно, але не більше ніж протягом трьох робочих днів від дня його надходження, надати відповідну інформацію. У разі неможливості надання інформації суб'єкт повинен невідкладно у письмовій формі повідомити про це Національне агентство з обґрунтуванням причин. Національне агентство за зверненням відповідного суб'єкта може продовжити строк надання інформації не більш як на два календарні дні. Ненадання Національному агентству на його запит інформації, надання завідомо недостовірної інформації чи не в повному обсязі, порушення встановлених законом строків її надання, повідомлення третіх осіб стосовно того, що про них збирається

**Стаття 10. Повноваження Національного агентства**

1. Національне агентство з метою виконання своїх функцій:

1) витребує за рішенням Голови Національного агентства або його заступника та безоплатно одержує в установленому законом порядку від державних органів, органів місцевого самоврядування інформацію, необхідну для виконання обов'язків Національного агентства, **а також інформацію, що становить банківську таємницю, в порядку та обсязі, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність"**.

Суб'єкти, яким адресовано зазначений запит, зобов'язані невідкладно, але не більше ніж протягом трьох робочих днів від дня його надходження, надати відповідну інформацію. У разі неможливості надання інформації суб'єкт повинен невідкладно у письмовій формі повідомити про це Національне агентство з обґрунтуванням причин. Національне агентство за зверненням відповідного суб'єкта може продовжити строк надання інформації не більш як на два календарні дні. Ненадання Національному агентству на його запит інформації, надання завідомо недостовірної інформації чи не в повному обсязі, порушення встановлених законом строків її надання, повідомлення третіх осіб

<p>така інформація, забороняються і тягнуть за собою відповідальність, передбачену законом;</p>	<p>стосовно того, що про них збирається така інформація, забороняються і тягнуть за собою відповідальність, передбачену законом;</p>
<p>Стаття 20. Управління грошовими коштами та банківськими металами</p> <p>1. Управління грошовими коштами у готівковій та безготівковій формах у будь-якій валюті, а також банківськими металами, на які накладено арешт у кримінальному провадженні або у позовному провадженні у справах про визнання необґрунтованими активів та їх стягнення в дохід держави, здійснюється Національним агентством шляхом:</p> <p>1) їх розміщення на депозитних рахунках Національного агентства у відповідній валюті або банківському металі, відкритих у державних банках, визначених на конкурсних засадах у порядку, встановленому законодавством про державні (публічні) закупівлі, за договором банківського вкладу на вимогу, за наявності висновку Національного банку України про створення умов для визнання банку проблемним або неплатоспроможним;</p> <p>2) продовження їх розміщення до закінчення строку дії договору депозиту на депозитному рахунку власника в банку, в якому вони були розміщені на момент накладення арешту, із заборонаю здійснення видаткових операцій та виплати процентів чи доходу в іншій формі згідно з умовами договору. У випадку закінчення строку дії договору депозиту з наступного дня подальше управління відповідними коштами або банківськими металами разом з нарахованими після</p>	<p>Стаття 20. Управління грошовими коштами та банківськими металами</p> <p>1. Управління грошовими коштами у готівковій та безготівковій формах у будь-якій валюті, а також банківськими металами, на які накладено арешт у кримінальному провадженні або у позовному провадженні у справах про визнання необґрунтованими активів та їх стягнення в дохід держави, здійснюється Національним агентством шляхом:</p> <p>1) їх розміщення на депозитних рахунках Національного агентства у відповідній валюті або банківському металі, відкритих у державних банках, визначених на конкурсних засадах у порядку, встановленому законодавством про державні (публічні) закупівлі, за договором банківського вкладу на вимогу, за наявності висновку Національного банку України про створення умов для визнання банку проблемним або неплатоспроможним;</p> <p>2) продовження їх розміщення до закінчення строку дії договору депозиту на депозитному рахунку власника в банку, в якому вони були розміщені на момент накладення арешту, із заборонаю здійснення видаткових операцій та виплати процентів чи доходу в іншій формі згідно з умовами договору. У випадку закінчення строку дії договору депозиту з наступного дня подальше управління</p>



накладення арешту процентами чи іншими видами доходу здійснюється в порядку, визначеному пунктом 1 цієї частини.

Майно або кошти банку, а також кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що перебувають у банку та на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства не пізніше наступного робочого дня після надходження до банку платіжної вимоги, оформленої Національним агентством, та доданих до неї копій звернення прокурора, ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.

відповідними коштами або банківськими металами разом з нарахованими після накладення арешту процентами чи іншими видами доходу здійснюється в порядку, визначеному пунктом 1 цієї частини.

**Майно банку (крім коштів банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках)**, а також кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що перебувають у банку та на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства не пізніше наступного робочого дня після надходження до банку платіжної вимоги, оформленої Національним агентством, та доданих до неї копій звернення прокурора, ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.

**Закон України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів”**

...

III. Внести зміни до деяких законодавчих актів України, виклавши зміни в редакції такого змісту:

**"ЗАКОН УКРАЇНИ**

Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв'язку з прийняттям законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Про товарні біржі"

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

...

...

III. Внести зміни до деяких законодавчих актів України, виклавши зміни в редакції такого змісту:

**"ЗАКОН УКРАЇНИ**

Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв'язку з прийняттям законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Про товарні біржі"

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

...

18. У Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):

...

~~3) перше речення частини шостої статті 33 викласти у такій редакції:~~

~~"Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";~~

~~4) у частині третій статті 34 слова "фондовому ринку" замінити словами "ринках капіталу";~~

...

7) у статті 62:

...

~~б) після частини десятої доповнити новою частиною такого змісту:~~

~~"Національний банк України має право надавати Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо банку, який має намір провадити діяльність на ринках капіталу, документи та інформацію, які містять банківську таємницю, передбачені для отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також необхідні для здійснення нагляду за діяльністю такого банку".~~

~~У зв'язку з цим частини одинадцяті – вісімнадцяті вважати відповідно частинами дванадцятою – дев'ятнадцятою;~~

18. У Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):

...

**Виключити**

**Виключити**

...

7) у статті 62:

...

**Виключити**

**Порівняльна таблиця**  
**до Розділу II “Прикінцеві та перехідні положення” проекту Закону України**  
**Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації**  
**корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи**

<b>Чинна редакція</b>	<b>Редакція з урахуванням пропонованих змін</b>
<p><b>Стаття 9.</b> Банківський нагляд на консолідованій основі</p> <p>Банківський нагляд на консолідованій основі - це нагляд, що здійснюється Національним банком України за банківською групою з метою забезпечення стабільності банківської системи та обмеження ризиків, на які наражається банк внаслідок участі в банківській групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків банківської групи у визначеному Національним банком України порядку.</p> <p>Національний банк України з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах банківської групи підгрупи, що складаються принаймні з двох <u>фінансових установ</u>, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.</p> <p>Критерії визначення таких підгруп встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>	<p><b>Стаття 9.</b> Банківський нагляд на консолідованій основі</p> <p>Банківський нагляд на консолідованій основі - це нагляд, що здійснюється Національним банком України за банківською групою з метою забезпечення стабільності банківської системи та обмеження ризиків, на які наражається банк внаслідок участі в банківській групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків банківської групи у визначеному Національним банком України порядку.</p> <p>Національний банк України з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах банківської групи підгрупи, що складаються принаймні з двох <b>учасників банківської групи</b>, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.</p> <p>Критерії визначення таких підгруп встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p><b>Банківська група, підгрупи банківської групи учасники банківської групи зобов'язані дотримуватися вимог,</b></p>

установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.

Національний банк України має право визначати умови, за яких на учасника банківської групи, підгрупи не поширюються вимоги, установлені Національним банком України відповідно до цього Закону, у тому числі щодо врахування звітності учасників банківської групи під час складання консолідованої/субконсолідованої звітності, ураховуючи, зокрема розмір активів учасників банківської групи, частку їх активів у консолідованих активах банківської групи, характер їх діяльності та взаємовідносин з іншими учасниками банківської групи.

Національний банк України має право встановлювати вимоги до банківської групи та/або підгруп банківської групи на консолідованій та субконсолідованій основі щодо:

- 1) організації ефективної системи корпоративного управління;
- 2) організації комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит;
- 3) наявності облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;
- 4) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності;

Національний банк України має право встановлювати вимоги до банківської групи та/або банківської підгрупи на консолідованій та субконсолідованій основі щодо:

- 1) наявності ефективної системи корпоративного управління;
- 2) наявності ефективної системи управління ризиками;
- 3) наявності ефективної системи внутрішнього контролю;
- 4) наявності облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;
- 5) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності;
- 6) достатності регулятивного капіталу;
- 7) економічних нормативів;

- 8) лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;  
9) порядку подання необхідної звітності та інформації.

Юридична або фізична особа, яка має намір стати контролером банківської групи, через визначену нею уповноважену особу зобов'язана повідомити про це Національний банк України та надати Національному банку України відомості про таку банківську групу, у тому числі структуру власності банківської групи та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому Національним банком України.

~~Банківська група, підгрупа, її учасники зобов'язані дотримуватися вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.~~

**5) достатності регулятивного капіталу;**

**6) економічних нормативів;**

**7) лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;**

**8) порядку подання необхідної звітності та інформації;**

**9) розроблення планів безперервної діяльності, фінансування в кризових ситуаціях, відновлення діяльності.**

**Національний банк України має право встановлювати для банківської групи та/або підгруп банківської групи коефіцієнт левериджу, визначати його значення та порядок розрахунку.**

Юридична або фізична особа, яка має намір стати контролером банківської групи, через визначену нею уповноважену особу зобов'язана повідомити про це Національний банк України та надати Національному банку України відомості про таку банківську групу, у тому числі структуру власності банківської групи та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому Національним банком України.

**Національний банк України у визначеному ним порядку має право ідентифікувати банківську групу, яка не була ідентифікована контролером банківської групи, або яка була ідентифікована ним не в повному складі, та**

**прийняти рішення про визнання банківської групи або визнання зміни структури власності банківської групи.**

**Національний банк України має право вимагати від контролера банку, банківської групи, учасників банківської групи, інших юридичних та фізичних осіб подання інформації та копій документів, необхідних Національному банку України для ідентифікації банківської групи. Контролер банку, банківської групи, учасники банківської групи, інші юридичні та фізичні особи зобов'язані надати Національному банку України на його письмову вимогу та у встановлені ним строки відповідну інформацію та копії документів.**

Небанківські фінансові установи, які є учасниками банківської групи, підлягають нагляду з боку Національного банку України в межах нагляду на консолідованій та субконсолідованій основі відповідно до цього Закону.

Керівник банківської холдингової компанії, його заступники, члени виконавчого органу та наглядової ради, головний бухгалтер, його заступник повинні відповідати вимогам до керівників банків, установленим цим Законом.

Банківська група зобов'язана визначити серед учасників банківської групи відповідальну особу банківської групи, яка спроможна забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи, та погодити її з Національним банком України. У банківській групі, до складу якої входить материнський банк, відповідальною особою є цей материнський банк.

Небанківські фінансові установи, які є учасниками банківської групи, підлягають нагляду з боку Національного банку України в межах нагляду на консолідованій та субконсолідованій основі відповідно до цього Закону.

Керівник банківської холдингової компанії, його заступники, члени виконавчого органу та наглядової ради, головний бухгалтер, його заступник повинні відповідати вимогам до керівників банків, установленим цим Законом.

Банківська група зобов'язана визначити серед учасників банківської групи відповідальну особу банківської групи - **банк, який спроможний** забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи, та погодити її з Національним банком України. У банківській групі, до складу якої входить материнський банк, відповідальною особою є цей материнський банк.

Погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи здійснюється на підставі клопотання, яке має містити обґрунтування щодо визначення такої особи, та інших документів, визначених Національним банком України.

До погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи або в разі, якщо за висновком Національного банку України відповідальна особа, визначена банківською групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є банк - учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).

Учасник банківської групи не пізніше 10 календарних днів після зміни своєї структури власності та видів діяльності зобов'язаний повідомити про це відповідальну особу банківської групи.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана повідомити Національний банк України про зміни щодо структури власності банківської групи та видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін.

Погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи здійснюється **у порядку, визначеному Національним банком України.**

До погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи або в разі, якщо за висновком Національного банку України відповідальна особа, визначена банківською групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є банк - учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).

Учасник банківської групи не пізніше 10 календарних днів після зміни своєї структури власності та видів діяльності зобов'язаний повідомити про це відповідальну особу банківської групи.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана повідомити Національний банк України про зміни щодо структури власності банківської групи та видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін.

**Національний банк України має право вимагати від відповідальної особи банківської групи інформацію, яка є необхідною для здійснення банківського нагляду на консолідованій основі, щодо учасників банківської групи. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана надавати Національному банку України на його вимогу та у встановлені ним строки відповідну інформацію.**

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання банківською групою вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.

Відповідальна особа банківської групи складає консолідовану звітність на основі звітності учасників банківської групи у порядку, визначеному Національним банком України.

Учасники банківської групи зобов'язані подавати відповідальній особі банківської групи звіти, інформацію та документи, необхідні для підготовки консолідованих звітів, та забезпечувати виконання вимог щодо нагляду на консолідованій основі.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, не повинна перевищувати 15 відсотків ~~кенеолідованого~~ регулятивного капіталу банківської групи.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі всіх юридичних осіб, які не є фінансовими установами, не повинна перевищувати 60 відсотків ~~кенеолідованого~~ регулятивного капіталу банківської групи.

~~Сума вкладень учасників банківської групи в капітал страхової компанії (страхових компаній) виключається з регулятивного капіталу банківської групи.~~

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання банківською групою **та підгрупами банківської групи** вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.

Відповідальна особа банківської групи складає **консолідовану/ субконсолідовану** звітність на основі звітності учасників банківської **групи/підгруп банківської групи** у порядку, визначеному Національним банком України.

Учасники банківської групи зобов'язані подавати відповідальній особі банківської групи звіти, інформацію та документи, необхідні для підготовки консолідованих звітів, та забезпечувати виконання вимог щодо нагляду на консолідованій основі.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, не повинна перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу банківської групи.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі всіх юридичних осіб, які не є фінансовими установами, не повинна перевищувати 60 відсотків регулятивного капіталу банківської групи.

**Національний банк України за результатами оцінки банківської групи, проведеної ним під час нагляду на**



**консолідованій основі в порядку та спосіб, визначених Національним банком України, має право:**

**встановлювати підвищені вимоги щодо достатності капіталу та значення економічних нормативів;**

**вимагати від відповідальної особи банківської групи, її керівників, контролера банківської групи вжиття заходів, спрямованих на усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків банківської групи та/або підгруп банківської групи, поліпшення якості корпоративного управління, у тому числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками.**

**Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи, а також за операціями між учасниками банківської групи та пов'язаними з ними особами.**

**Виключити**

Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи.

~~Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи та їх пов'язаними особами, які не є фінансовими установами. Сукупний обсяг операцій, що генерують кредитний ризик, між учасниками банківської групи та їх пов'язаними особами, які не є фінансовими установами, не повинен перевищувати 20 відсотків консолідованого статутного капіталу банківської групи. Сукупний обсяг операцій, що генерують кредитний ризик, між учасниками банківської групи та однією пов'язаною особою банківської групи, яка не є фінансовою~~

~~установою, не повинен перевищувати 5 відсотків консолідованого статутного капіталу банківської групи.~~

~~Перелік операцій, що генерують кредитний ризик, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.~~

Кожний учасник банківської групи зобов'язаний забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки річної фінансової звітності аудитором (аудиторською фірмою). Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності банківської групи.

Аудитор (аудиторська фірма), що здійснює аудиторську перевірку річної фінансової звітності учасника банківської

Кожний учасник банківської групи зобов'язаний забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки річної фінансової звітності **суб'єктом аудиторської діяльності**. **Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності банківської групи аудиторською фірмою та подати результати такої перевірки до Національного банку України в установленому ним порядку.**

**Національний банк України має право вимагати від відповідальної особи банківської групи розширення предмета аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно - правовими актами Національного банку України.**

**Відповідальна особа банківської групи має право укладати договори на проведення щорічної аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності банківської групи з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.**

**Аудитор (аудиторська фірма), що здійснює аудиторську перевірку річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої фінансової**

групи, річної консолідованої звітності банківської групи, зобов'язаний повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та під час надання інших аудиторських послуг викривлення показників фінансової звітності, порушення та недоліки в роботі, а також про будь-які події, які можуть суттєво вплинути на платоспроможність, безпеку та надійність учасника групи або всієї банківської групи, протягом трьох днів з моменту виявлення таких подій чи фактів.

Аудитор (аудиторська фірма) на вимогу Національного банку України зобов'язаний подати Національному банку України робочі документи з питань аудиту річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої звітності банківської групи.

**звітності банківської групи та/або надає інші аудиторські послуги, зобов'язаний (зобов'язана) письмово повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та/або надання інших аудиторських послуг порушення банківського законодавства, а також про будь-які події чи факти, які можуть суттєво загрожувати безпеці та надійності учасника групи або всієї банківської групи, сумніви щодо їх можливості продовжувати діяльність на безперервній основі, не пізніше наступного дня після їх виявлення.**

Аудитор (аудиторська фірма) на вимогу Національного банку України зобов'язаний **(зобов'язана)** подати Національному банку України робочі документи з питань аудиту річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої **фінансової** звітності банківської групи.

### **Стаття 30.** Структура регулятивного капіталу банку

...  
Національний банк України має право визначати своєю постановою інші складові регулятивного капіталу, а також умови та порядок його формування.

#### **Відсутня**

Додатковий капітал не може бути більш як 100 відсотків основного капіталу.

### **Стаття 30.** Структура регулятивного капіталу банку

...  
Національний банк України має право визначати своєю постановою інші складові регулятивного капіталу, а також умови та порядок його формування.

**Національний банк України має право встановлювати вимоги до джерел формування складових регулятивного капіталу.**

Додатковий капітал не може бути більш як 100 відсотків основного капіталу.

**Стаття 35. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу**

Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку на рівні, встановленому Національним банком України.

~~Національний банк України має право встановлювати мінімальний коефіцієнт співвідношення основного капіталу до сукупних активів.~~

~~Національний банк України має право встановлювати мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку.~~

Національний банк України, враховуючи потреби забезпечення стабільності банківської системи та загальноприйняті в міжнародній практиці принципи і стандарти, визначає мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, мінімальне значення та порядок обчислення нормативу достатності (адекватності) регулятивного

**Стаття 35. Достатність капіталу**

**Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані на постійній основі підтримувати рівень капіталу, достатній для одночасного дотримання:**

**1) нормативних значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України;**

**2) підвищених значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України згідно з частиною десятою статті 67 цього Закону;**

**3) комбінованого буферу капіталу.**

**Виключити**

Національний банк України, враховуючи потреби забезпечення стабільності банківської системи та загальноприйняті в міжнародній практиці принципи і стандарти, визначає мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, мінімальне значення та порядок обчислення

<p>капіталу, нормативу достатності основного капіталу, коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів та коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку.</p> <p><u>Банк зобов'язаний подати на розгляд до Національного банку України план заходів щодо відновлення рівня регулятивного капіталу, якщо цей рівень зменшиться до мінімально встановленого Національним банком України. План заходів надається банком протягом 10 днів з дня встановлення факту зменшення рівня регулятивного капіталу та має визначати порядок і строки виконання запланованих заходів.</u></p> <p><u>Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.</u></p> <p><u>Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку. Банк здійснює виплату дивідендів у порядку, передбаченому статутом банку.</u></p>	<p>нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу, нормативу достатності основного капіталу.</p> <p><b>Національний банк України має право встановлювати коефіцієнт левериджу, визначати його значення та порядок розрахунку.</b></p> <p><b>Банк зобов'язаний на постійній основі дотримуватися встановленого Національним банком України коефіцієнта левериджу.</b></p> <p><b>Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених цією статтею.</b></p> <p><b>Банку забороняється виплачувати дивіденди за простими акціями у разі наявності непокритих збитків минулих років.</b></p>
<p><b>Стаття 39.</b> Рада банку</p> <p>Членами ради банку можуть бути незалежні члени ради банку (далі - незалежні директори), учасники банку та представники учасників банку. Обрання членів ради банку</p>	<p><b>Стаття 39.</b> Рада банку</p> <p>Членами ради банку можуть бути незалежні члени ради банку (далі - незалежні директори), учасники банку та представники учасників банку. Обрання членів ради банку</p>

здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім банку з одним акціонером.

Кількісний склад ради банку визначається статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб.

Члени ради банку не можуть входити до складу правління банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору.

Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім банку з одним акціонером.

Кількісний склад ради банку визначається статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб.

Члени ради банку не можуть входити до складу правління банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору.

**Член ради банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління, працівником іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків передбачених законодавством України.**

Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість **незалежних директорів не може бути меншою ніж три особи**.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності **членів наглядової ради** акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам **цього та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України**, а у разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.

До виключної компетенції ради банку належать такі функції:

До виключної компетенції ради банку належать такі функції:

1) затвердження стратегії розвитку банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників банку;

2) затвердження бюджету банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;

5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6) затвердження плану відновлення діяльності банку;

7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування банку;

8) визначення кредитної політики банку;

9) визначення організаційної структури банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів банку;

**1) затвердження та контроль реалізації стратегії банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності банку;**

**2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників банку;**

**3) затвердження та контроль за виконанням бюджету банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;**

**4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку;**

**5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;**

**6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків банку;**

**7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у банку;**

**8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку та реагування на такі повідомлення;**

11) призначення і звільнення голови та членів правління банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

12) здійснення контролю за діяльністю правління банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

15) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо нього;

16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів банку, затвердження їх статутів і положень;

18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами правління банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення

**9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування банку;**

**10) визначення кредитної політики банку;**

**11) затвердження організаційної структури банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;**

**12) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень ради та правління банку;**

**13) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність правління банку, комітетів ради, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування раді банку;**

**14) призначення та припинення повноважень голови та членів правління банку, призначення та звільнення головного ризик – менеджера, головного комплаєнс – менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;**

**15) здійснення контролю за діяльністю правління банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;**

**16) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності правління банку в цілому та членів правління банку окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів правління банку, головного ризик – менеджера,**



розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

20) скликання загальних зборів учасників банку, підготовка порядку денного загальних зборів учасників банку, прийняття рішення про дату їх проведення;

21) повідомлення про проведення загальних зборів учасників банку відповідно до законодавства;

22) прийняття рішення про розміщення банком цінних паперів, крім акцій;

23) прийняття рішення про викуп розміщених банком цінних паперів, крім акцій;

24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених банком;

25) вирішення питань про участь банку у групах;

26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

**головного комплаєнс - менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності правління банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності правління банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;**

**17) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;**

**18) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;**

**19) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо нього;**

**20) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;**

28<sup>-1</sup>) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;

29) здійснення інших повноважень відповідно до статуту.

**21) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;**

**22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик – менеджером, головним компласнс – менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;**

**23) контроль за своєчасністю надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;**

**24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами, який, зокрема має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами;**

**25) визначення політики винагороди в банку, вимоги до якої встановлюються Національним банком України, та забезпечення її перегляду щороку, а також здійснення контролю за її реалізацією;**

**26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради банку в цілому та членів ради банку окремо, комітетів ради банку, оцінки відповідності колективної придатності ради банку**

розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради банку за результатами такої оцінки;

27) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції наглядової ради законодавством про акціонерні товариства або статутом.

Голова та члени ради банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності банку, включаючи всі підрозділи банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання інформації від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час виконання ними функціональних обов'язків.

Рада системно важливого банку зобов'язана утворити постійно діючі комітети:

комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);

комітет з управління ризиками;

комітет з питань винагород.

**Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками та комітету з питань винагород системно важливого банку має бути призначений незалежний директор.**

**Рада системно важливого банку має право утворити інші комітети.**

**Рада банку, який не визначений Національним банком України системно важливим, має право утворити постійні чи тимчасові комітети. До складу комітетів з питань аудиту (аудиторського комітету) та з питань винагород (у разі їх створення), має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками (у разі його створення) має бути призначений незалежний директор.**

**Голова ради банку не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.**

Рада банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх врегулюванню.

#### **Виключити**

Рада банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Рада банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх врегулюванню.

~~Рада банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у банку.~~

Рада банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена ради банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання ради банку.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні ради банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів ради банку, присутніх на засіданні.

Статутом банку до виключної компетенції ради банку можуть бути віднесені й інші питання.

~~Рада банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або статутом.~~

#### Стаття 44. Управління ризиками

Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена ради банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання ради банку.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні ради банку, **у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес – плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку** та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів ради банку, присутніх на засіданні.

Статутом банку до виключної компетенції ради банку можуть бути віднесені й інші питання.

#### **Виключити**

#### Стаття 44. Внутрішній контроль та управління ризиками

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з

має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу банку для покриття всіх видів ризиків.

Системно важливий банк, з урахуванням напрямів своєї діяльності та притаманних їй ризиків, зобов'язаний розробити план відновлення діяльності банку згідно з вимогами, встановленими Національним банком України.

Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених радою банку стратегії та політики управління ризиками.

Підрозділ з управління ризиками має бути підзвітний раді банку та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

**вимогами, установленими Національним банком України.**

**Система внутрішнього контролю банку має забезпечувати:**

**досягнення банком довгострокових цілей, зокрема, прибутковості його діяльності;**

**ведення банківської діяльності з урахуванням ризиків;**

**відповідність діяльності банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;**

**достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності банку;**

**чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між радою та правлінням банку, а також між підрозділами банку.**

**Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:**

**бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку – перший рівень;**

**підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – другий рівень;**

**підрозділ внутрішнього аудиту – третій рівень.**

**Система управління ризиками банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг,**

контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків діяльності банку з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати Національному банку України плани забезпечення безперервної діяльності банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності банку.

Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються радою банку і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються раді банку та звітують перед нею.

Вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний

**комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.**

**Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу.**

**Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів щодо заміни такої особи.**

**Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, прийняте з інших підстав ніж власна ініціатива таких керівників.**



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ГЕТМАНЦЕВ ДАНИЛО ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA1040000006743D0087F6A301

Дійсний до: 17.07.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України  
№ 20д9/1-2020/208904 від 12.11.2020



260434