

ПРОЕКТ
ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про порядок реєстрації та ліцензування
банків, відкриття відокремлених підрозділів

1. У розділі I:

1) у главі 1:

пункт другий доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“кінцевий власник істотної участі в банку - фізична особа, юридична особа, у структурі власності якої немає інших власників істотної участі в банку, визначених відповідно до правил цього Положення, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава або територіальна громада в особі відповідного державного органу або органу місцевого самоврядування”;

в абзаці п'ятнадцятому пункту 2 слова “орган банку” замінити словами “орган держави, банку”;

у пункті 3 слова “Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців” замінити словами “Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань”;

у пункті 5:

в абзаці першому слова “стосовно іноземних юридичних осіб і фізичних осіб – іноземців мають” замінити словами “видані в іноземній державі, мають”;

в абзаці другому слова “повноваження якої підтверджуються нотаріально за місцем видачі” виключити;

в абзаці третьому слова “представника, що засвідчується нотаріально” замінити словами “уповноваженого представника”;

доповнити новим абзацом такого змісту:

“У разі неможливості дотримання вимог щодо оформлення, визначених цим пунктом щодо документів, виданих в іноземній державі, з незалежних від особи причин, заявник подає до Національного банку обґрунтовані пояснення. Національний банк має право розглянути документи, видані в іноземній державі, вчинені без дотримання вимог щодо оформлення, визначених цим пунктом, якщо визнає пояснення заявника поважними та не матиме сумнівів щодо достовірності документів та викладеної у них інформації”;

пункт 7 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк має право призупинити розгляд пакетів документів, що подаються відповідно до цього Положення, у разі виявлення обставин, що можуть вплинути на прийняття Національним банком відповідного рішення. Національний банк повідомляє заявника про призупинення розгляду пакета

документів протягом п'яти робочих днів з дня прийняття такого рішення (рішення приймає уповноважена особа Національного банку)”;

2) у главі 2:

у пункті 14:

у підпункті б:

в абзаці другому слова “рішення Національним банком про відкликання банківської ліцензії” замінити словами “такого рішення Національним банком”;

в абзаці третьому слова “прийняття рішення” замінити словами “прийняття такого рішення”;

у пункті 15:

у підпункті 5:

в абзаці шостому слова “рішення Національним банком про відкликання банківської ліцензії” замінити словами “такого рішення Національним банком”;

в абзаці сьомому слова “прийняття рішення” замінити словами “прийняття такого рішення”;

після пункту 15 доповнити новими пунктами такого змісту:

“15¹. Національний банк має право визнати ділову репутацію особи небездоганною за наявності інших, окрім визначених пунктами 14, 15 цієї глави ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

15². Визначення Національним банком ділової репутації особи здійснюється у передбачених Законом та цим Положенням випадках та не є визначенням ділової репутації особи відповідно для цивільного законодавства України”;

3) у пункті 25 глави 3 слова “пункті 9 анкети” замінити словом “анкеті”.

2. У розділі II:

у главі 4:

абзац восьмий пункту 13 вилучити;

в абзаці другому пункту 18 слова “іноземної держави або уповноваженого органу” замінити словами “або уповноваженого органу іноземної держави”;

пункт 29 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження набуття фізичною особою істотної участі в банку в разі наявності відомостей про те, що така особа притягається до кримінальної відповідальності, до вирішення питання щодо такої особи в установленому законодавством порядку”.

3. У розділі III:

1) абзац перший пункту 2.3 глави 2 доповнити новим реченням такого змісту:

“Банк зобов’язаний забезпечити доступ до приміщення та доступність послуг, які надаються згідно з банківською ліцензією, особам з інвалідністю та маломобільним групам населення”;

2) у главі 3:

в абзаці четвертому пункту 3.5 слово “перевіряє” замінити словами “має право перевіряти”;

в абзаці першому пункту 3.7 слова “представників юридичної особи - члена наглядової (спостережної) ради” виключити;

у підпункті “Г” пункту 3.8 слова “інформації банків” замінити словами “інформації іноземних банків”;

3) у главі 4:

пункт 4.2 викласти в такій редакції:

“4.2. Національний банк погоджує призначення на посади голови правління та головного бухгалтера банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, а для державного банку також - членів виконавчого органу (далі - погодження кандидатів на посади), а також визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших керівників банків, визначених у статті 42 Закону, вимогам Закону та цього Положення.

Виконання обов’язків голови правління чи головного бухгалтера банку може бути покладено виключно на керівників банку, відповідність ділової репутації та професійної придатності яких на керівну посаду у цьому банку була раніше підтверджена Національним банком. Така особа не може виконувати обов’язки голови правління чи головного бухгалтера без погодження їх призначення на ці посади Національним банком більше ніж протягом трьох місяців”;

пункти 4.6 та 4.7 викласти в такій редакції:

“4.6. Національний банк визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади голови, його заступників і членів наглядової (спостережної) ради банку, професійну придатність та ділову репутацію заступників голови та членів правління, заступників головного бухгалтера в місячний строк з дня отримання всіх документів, передбачених пунктами 3.7, 3.8 глави 3 розділу III цього Положення та повідомляє банк про відповідне рішення.

4.7. Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження призначення або визначення професійної придатності та ділової репутації кандидата на посаду керівника банку в разі наявності відомостей про

те, що така особа притягається до кримінальної відповідальності, до вирішення питання щодо такої особи в установленому законодавством порядку”;

4. Пункт 2.5 глави 2 розділу IV викласти в такій редакції:

“2.5. Національний банк здійснює внесення до Державного реєстру банків записів щодо відомостей про філію/відділення, представництво банку на підставі документів, поданих банком відповідно до цієї глави.

Національний банк надає інформацію про внесення записів щодо відомостей про філію/відділення, представництво банку до Державного реєстру банків за клопотанням банку”;

5. У пункті 3.3 глави 3 розділу VI слова “уповноважена особа Національного банку” замінити словами “Комітет з питань нагляду”.

6. У розділі VII:

1) у главі 1:

абзац другий пункту 1.8 викласти в такій редакції:

“У статуті банку, найменування якого змінювалось, повинні бути зазначені всі попередні найменування цього банку. У випадку реорганізації банку до статуту банку- правонаступника повинен бути внесений запис про правонаступництво щодо всього майна, прав і зобов'язань банку, що реорганізується”;

абзац перший підпункту 2 пункту 1.18 викласти в такій редакції:

“2) відомості про професійну придатність та ділову репутацію голови наглядової (спостережної) ради, його заступників, членів наглядової (спостережної) ради (у тому числі незалежних) разом із протоколом засідання уповноваженого органу про їх призначення відповідно до пункту 3.7 глави 3 розділу III цього Положення”;

2) доповнити главу 2 новим пунктом такого змісту:

“2.8. Банк у разі виявлення ним фактів, що свідчать про невідповідність ділової репутації власника істотної участі в банку вимогам, установленим цим Положенням, погіршення фінансового стану власника істотної участі в банку, що може вплинути на фінансовий стан банку, інших обставин щодо власника істотної участі в банку, що можуть мати негативний вплив на банк, зобов'язаний повідомити про це Національний банк електронною поштою протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких фактів”;

3) у главі 3:

пункти 3.2 – 3.4 викласти в такій редакції:

“3.2. Уповноважений орган банку в разі зміни голови правління або головного бухгалтера банку, членів виконавчого органу державного банку (осіб, що виконують обов'язки вище вказаних керівників більше одного

місяця), або непогодження Національним банком запропонованих кандидатів на ці посади, не пізніше ніж через два тижні з часу звільнення або прийняття Національним банком відповідного рішення має прийняти рішення про кандидатів на ці посади (постійних або виконуючих їх обов'язки) та протягом одного місяця з дати їх призначення подати до Національного банку засвідчені підписом уповноваженої особи банку та відбитком печатки банку копію протоколу (протоколів) уповноваженого органу банку та/або копію наказу про звільнення попереднього голови правління або головного бухгалтера, або члена виконавчого органу державного банку і про призначення нових осіб на ці посади (або виконуючих їх обов'язки), а також відомості про кандидатів на ці посади (або виконуючих їх обов'язки) згідно з вимогами, визначеними в пункті 3.8 глави 3 розділу III цього Положення, для їх погодження.

3.3. Банк у разі зміни заступників голови та членів правління (крім членів виконавчого органу державного банку), заступників головного бухгалтера банку (або виконуючих їх обов'язки), керівника підрозділу внутрішнього аудиту не пізніше ніж через місяць з часу їх призначення подає до Національного банку засвідчені підписом уповноваженої особи банку та відбитком печатки банку копію протоколу уповноваженого органу банку та/або копію наказу про звільнення попередніх заступників голови, членів правління (крім членів виконавчого органу державного банку), заступників головного бухгалтера або керівника підрозділу внутрішнього аудиту і про призначення нових осіб на ці посади (або виконуючих їх обов'язки), а також відомості про них згідно з вимогами пункту 3.8 глави 3 розділу III цього Положення для визначення їх професійної придатності.

3.4. Банк у разі зміни голови наглядової (спостережної) ради, його заступника або члена наглядової (спостережної) ради банку не пізніше ніж через місяць з часу прийняття рішення про їх обрання (призначення) подає до Національного банку копію протоколу (протоколів) уповноваженого органу, засвідчену підписом уповноваженої особи банку та відбитком печатки банку, про звільнення попередніх осіб і про обрання (призначення) нових осіб на ці посади, а також відомості про них згідно з вимогами пункту 3.7 глави 3 розділу III цього Положення, з наданням (крім державного банку) інформації щодо статусу членів наглядової (спостережної) ради (учасник банку, представником якого учасника банку він є або незалежний член).

У разі заміни члена наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) згідно із повідомленням про його заміну від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) він є, банк не пізніше ніж через місяць із дня прийняття такого рішення подає до Національного банку копію цього повідомлення, засвідчену підписом уповноваженої особи банку та відбитком печатки банку, а також відомості про члена наглядової ради згідно з вимогами пункту 3.7 глави 3 розділу III цього Положення. Національний банк визначає

ділову репутацію та професійну придатність такого члена наглядової ради в порядку, визначеному цим Положенням”;

доповнити главу новим пунктом такого змісту:

“3.10. Банк у разі виявлення ним фактів, що свідчать про невідповідність ділової репутації керівника банку вимогам, установленим цим Положенням, повідомляє про ці факти Національний банк електронною поштою протягом п’яти робочих днів із дня такого виявлення”;

4) у пункті 4.2 глави 4 слова “та повідомляє про це банк” замінити словами “на підставі документів, поданих банком відповідно до вимог цієї глави”;

5) абзац перший пункту 5.11 глави 5 викласти в такій редакції:

“5.11. Національний банк скасовує акредитацію представництва іноземного банку не пізніше п’ятнадцяти робочих днів із дня отримання документів (інформації), визначених (визначеної) цим пунктом, шляхом прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про скасування акредитації представництва іноземного банку та виключення відповідного запису з Державного реєстру банків у таких випадках.”;

7. Назву додатка 12 до Положення викласти в такій редакції:

“Анкета кандидатів на посади голови правління і головного бухгалтера банку, заступників голови та членів правління, заступників головного бухгалтера, голови, його заступників та членів спостережної (наглядової) ради банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту”.

8. У додатку 15 до Положення повідомлення після рядка 13.3 доповнити рядком 14 такого змісту:

“14. Інформація, що підтверджує віднесення приміщення відокремленого підрозділу банку до нежитлових приміщень та щодо введення в експлуатацію відповідно до вимог законодавства України”.

У зв’язку з цим рядок 14 повідомлення вважати рядком 15.

Директор Департаменту методології

Н. В. Іваненко

ПОГОДЖЕНО

В. о. заступника Голови
Національного банку України

_____ К. В. Рожкова
(підпис)

“ ____ ” _____ 2016 року
(дата)