



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: [@ШКодЄДРПОУ 00032106](mailto:@ШКодЄДРПОУ00032106)
web: <https://bank.gov.ua>

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instyutaska St., Kyiv, 01601, Ukraine
+380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: [@ШКодЄДРПОУ 00032106](mailto:@ШКодЄДРПОУ00032106)
web: <https://bank.gov.ua>

На б/н від 27.10.2023

Богатир Володимир

[foi+request-118815-
8f7dd9e6@dostup.prawda.com.ua](mailto:foi+request-118815-8f7dd9e6@dostup.prawda.com.ua)

Про розгляд запиту

Шановний пане Володимире!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш Запит¹ щодо окремих питань діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СЕНС БАНК” (далі – АТ “СЕНС БАНК” або Банк) та повідомляє таке.

Відповідно до частини другої статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов’язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією України та законами України.

Національний банк згідно зі статтею 2 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, Законом про Національний банк та іншими законами України.

Функції Національного банку визначені статтями 6 та 7 Закону про Національний банк.

Щодо першого питання Запиту

Національним банком за період з 2022 року по теперішній час проведено наступні перевірки АТ “СЕНС БАНК”:

дві позапланові інспекційні перевірки, а саме: позапланову інспекційну перевірку за період діяльності Банку з 01.01.2022 до 21.10.2022 (включно) та позапланову інспекційну перевірку станом на 01.04.2023²;

одну позапланову виїзну перевірку, п’ять перевірок у формі безвиїзного нагляду, з питань дотримання АТ “СЕНС БАНК” вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), та дотримання вимог постанови Правління Національного

¹ Запит від 27.10.2023 б/н (зарєстрований в Національному банку 27.10.2023 за № ЗП/900/1645) (далі – Запит).

² Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25.04.2023 № 56 “Про затвердження Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році”.



ДОКУМЕНТ СІДЦІНЬУ АСКОН

Підписує: Полішкіна Ольга Назарівна

Сертифікат 36.86.A0FFA.AD76B2040000092.20000RTD8T0000

Діяє від 26.09.2023 16:21:57

Національний банк України



27-0008/85674

від 13.11.2023 10:06

банку України від 24.02.2022 № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану”.

Відповідно до статті 60 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) 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, є банківською таємницею.

Згідно з пунктом 46 розділу VII Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.07.2001 № 276 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2017 № 145), звіт про інспекційну перевірку, довідки про перевірку та інші матеріали щодо інспекційної перевірки є інформацією з обмеженим доступом і власністю Національного банку та не підлягають розголошенню. Розкриття інформації, що міститься в звіті про інспекційну перевірку чи довідці про перевірку, здійснюється в порядку, визначеному Законом про банки.

Порядок розкриття банківської таємниці Національним банком визначений статтею 62² Закону про банки, відповідно до якої інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Національним банком у встановленому ним порядку:

- 1) на запит відповідної фізичної особи;
- 2) на запит відповідної юридичної особи щодо інформації про таку особу, яка міститься в документах, переданих Національному банку на зберігання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до статті 52¹ Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;
- 3) за рішенням суду.

Згідно зі статтею 22 Закону України “Про доступ до публічної інформації” (далі – Закон про доступ до публічної інформації) розпорядник інформації має право відмовити в задоволенні запиту у випадку, якщо інформація, що запитується, належить до категорії інформації з обмеженим доступом відповідно до частини другої статті 6 Закону про доступ до публічної інформації.

Враховуючи вимоги статей 60, 62² Закону про банки, статей 6, 22 Закону про доступ до публічної інформації, у Національного банку відсутні правові підстави для задоволення Вашого Запиту в частині надання скан-копій запитуваних документів, які містять інформацію, що становить банківську таємницю.

Окремо зазначаємо, що відповідно до частини третьої статті 23 Закону про доступ до публічної інформації оскарження рішень, дій чи бездіяльності розпорядників інформації до суду здійснюється відповідно до Кодексу адміністративного судочинства України.

Щодо другого питання Запиту

Згідно з положеннями частини сьомої статті 34 Закону про банки банк зобов’язаний щороку подавати до Національного банку відомості про свою структуру власності, а також повідомляти Національний банк про всі зміни структури власності банку в порядку та строки, установлені Національним банком. Власники істотної участі у банку та ключові учасники у структурі власності банку зобов’язані протягом 10 робочих днів з дня настання відповідних змін надавати банку інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності банку.

Відповідно до частини дев’ятої статті 34 Закону про банки банк зобов’язаний оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та всі зміни у структурі власності в обсязі та порядку, визначених Національним банком.



ДОКУМЕНТ СТАЦІОНУ АСКОД

Підписує: Поліобина Ольга Назарівна

Сертифікат 36.86.A0GFA.AD76B2040000092.2000RTD8T0000

Дієвий до 30.08.2023 16:31:57

Національний банк України



27-0008/83674

від 13.11.2023 10:06

Актуальну інформацію щодо структур власності банків Національний банк публікує на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва.

Так, відповідно до інформації, якою володіє Національний банк станом на дату цього листа, єдиним власником істотної участі³ в Банку та остаточною ключовим учасником в структурі власності⁴ Банку станом на 22.07.2023 є держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Станом на дату цього листа Національний банк не отримував інформацію від АТ “СЕНС БАНК” щодо змін у відомостях про структуру власності Банку станом на дату після 22.07.2023.

Щодо третього питання Запиту

Законом України від 01.02.1996 № 24/96-ВР “Про внесення змін до Закону України “Про банки і банківську діяльність” в Україні було запроваджено ліцензування банківської діяльності.

Комерційний банк “Київський інвестиційний банк”⁵ 10.10.1996 вперше отримав ліцензію на здійснення банківських операцій за № 61 відповідно до порядку, встановленого у Положенням про порядок ліцензування банків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27.03.1996 № 77.

Відповідно до вимог законодавства України⁶ та нормативно – правових актів Національного банку⁷ у період з 1996 року до 2001 рік банки мали право здійснювати банківську діяльність на підставі ліцензій на здійснення банківських операцій, у період з 2001 року до 2011 рік – на підставі банківської ліцензії та письмових дозволів, а у період з 2011

³ Відповідно до статті 2 Закону про банки істотною участю є пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

⁴ Згідно з пунктом 3 розділу I Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.05.2015 № 328, остаточною ключовими учасниками є ключові учасники - фізичні особи, а також ключові учасники - юридичні особи, які у своєму складі не мають ключових учасників.

⁵ 24.03.1993 Національним банком у Республіканській книзі реєстрації банків за № 158 був зареєстрований Комерційний банк споживчої кооперації “ВІТО” (далі – КБСК “ВІТО”). Найменування АТ “СЕНС БАНК” впродовж періоду його діяльності неодноразово змінювалось, у зв’язку з чим Національним банком були зареєстровані/погоджені відповідні зміни до Статуту Банку/Статут Банку у новій редакції:

25.03.1996 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з КБСК “ВІТО” на Комерційний банк “Київський інвестиційний банк” (далі – КБ “Київінвестбанк”); 15.04.1998 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з КБ “Київінвестбанк” на Акціонерний Комерційний Банк “Київський інвестиційний банк” (далі – АК “Київінвестбанк”); 26.01.2001 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з АКБ “Київінвестбанк” на Закрите акціонерне товариство “Альфа-Банк” (далі – ЗАТ “Альфа-Банк”); 02.10.2006 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з ЗАТ “Альфа-Банк” на Закрите акціонерне товариство “АЛЬФА-БАНК” (далі – ЗАТ “АЛЬФА-БАНК”); 21.07.2009 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з ЗАТ “АЛЬФА-БАНК” на Публічне акціонерне товариство “АЛЬФА-БАНК” (далі – ПАТ “АЛЬФА-БАНК”); 15.02.2013 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з ПАТ “АЛЬФА-БАНК” на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АЛЬФА-БАНК” (далі – ПАТ “АЛЬФА-БАНК”); 06.07.2018 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з ПАТ “АЛЬФА-БАНК” на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АЛЬФА-БАНК” (далі – АТ “АЛЬФА-БАНК”); 12.09.2022 – у зв’язку зі зміною найменування Банку з АТ “АЛЬФА-БАНК” на АТ “СЕНС-БАНК”.

⁶ Закон про банки.

⁷ Положення про порядок ліцензування банків в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України від 27.03.1996 № 77, Положення про порядок видачі банкам ліцензії на здійснення банківських операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 06.05.1998 № 181, Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17.07.2001 № 275, Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затверджене постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 № 306, Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281, Положення про ліцензування, затверджене постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149.



ДОКУМЕНТ СТАЦІОНУ АСКОД

Підписувач: Поллобіна Ольга Назарівна

Сертифікат 36.86.A0GFA.AD76B20400000092.0000RTD8T0000

Дієвий до 30.08.2023 16:31:57

Національний банк України



27.0008/83674

від 13.11.2023 10:06

року до 2019 рік – на підставі банківської ліцензії Національного банку України та генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій.

Відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку банківська ліцензія Банку впродовж періоду його діяльності неодноразово переоформлялася у зв'язку зі внесеними до законодавства змінами, змінами організаційно-правової форми АТ “СЕНС БАНК” та його найменування.

Відповідно до наявної в Національного банку інформації АТ “СЕНС БАНК” здійснювало свою діяльність на підставі таких документів:

з 10.10.1996 до 02.12.2001 – банківської ліцензії Національного банку від 10.10.1996 № 61, від 23.06.1998 № 61, від 15.12.1998 № 61, від 19.01.1999 № 61, від 15.02.2001 № 61;

з 03.12.2001 до 01.09.2009 – банківської ліцензії Національного банку від 03.12.2001 № 61 та письмових дозволів на здійснення окремих операцій від 03.12.2001 № 61-1, від 22.05.2002 № 61-2, 31.05.2002 №61-3, від 25.06.2007 № 61-4 та від 31.07.2008 № 61-5;

з 02.09.2009 по 04.10.2011 – банківської ліцензії Національного банку від 02.09.2009 № 61 та письмових дозволів на здійснення окремих операцій від 02.09.2009 № 61-5 та від 21.09.2009 № 61-6;

з 05.10.2011 по 06.02.2019 – банківської ліцензії Національного банку від 05.10.2011 № 61 та генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій від 05.10.2011 № 61.

У зв'язку із введенням в дію 07.02.2019 Закону України “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту) генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій втратили чинність.

Відповідно до частини першої статті 9 Закону про валюту банки надають банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії.

У період з 07.02.2019 до 30.11.2022 АТ “СЕНС БАНК” здійснював банківську діяльність на підставі банківської ліцензії Національного банку від 05.10.2011 № 61.

Зазначаємо, що 05.08.2021 року набув чинності Закон України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи” № 1587-IX від 30.06.2021 (далі – Закон № 1587-IX), яким було внесено зміни, зокрема до статті 2 Закону про банки.

Згідно зі змінами, внесеними до статті 2 Закону про банки, банківська ліцензія – запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності.

Відповідно до пункту 6 розділу II “Прикінцеві та перехідні положення” Закону № 1587-IX банківська ліцензія у паперовій формі, що була видана до набрання чинності Законом № 1587-IX, після набрання чинності Законом № 1587-IX, тобто після 05.08.2021, не використовується банком/філією іноземним банком для підтвердження права на здійснення банківської діяльності.

Починаючи з 05.08.2021, підтвердним документом щодо наявності у банків права здійснювати банківську діяльність є витяг з Державного реєстру банків, надісланий банкам Національним банком.

З огляду на зазначене, повідомляємо, що 05.08.2021 Національний банк вніс запис до Державного реєстрі банків про право АТ “СЕНС БАНК” на здійснення банківської діяльності, що є банківською ліцензією у розумінні статті 2 Закону про банки, та у зв'язку з чим Національним банком було надано АТ “СЕНС БАНК” витяг з Державного реєстру банків за № ДРБ-000016.

01.12.2022 Національний банк вніс запис до Державного реєстру банків про зміну найменування Банку з АТ “АЛЬФА-БАНК” на АТ “СЕНС БАНК” та надіслав Банку витяг із Державного реєстру банків.



ДОКУМЕНТ СТАЦІОНУ АСКОД

Підписує: Поллобіна Ольга Павлівна

Сертифікат 36.86.A0FFA.AD76B2040000092.2000RTD8T0000

Діставий до 30.08.2023 16:21:57

Національний банк України



27-0008/83674

від 13.11.2023 10:06

Починаючи з 01.12.2022 до теперішнього часу АТ “СЕНС БАНК” здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії від 01.12.2022 № 61 (дата формування витягу із Державного реєстру банків – 02.12.2022 б/н).

Додатково інформуємо, що інформація про банківські ліцензії, письмові дозволи, які видавалися АТ “СЕНС БАНК” впродовж періоду його діяльності, міститься на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Окремо зазначаємо, що впродовж діяльності АТ “СЕНС БАНК”, банківська ліцензія не відкликалась та не призупинялась.

З повагою

В. о. директора Департаменту ліцензування
Національного банку України

Надія НЕЛЮБИНА

Токарева Лілія
+380 44 521 88 87



ДОКУМЕНТ СІДЦІНЬУ АСКОД

Підписувач: Нелюбина Надія Павлівна

Сертифікат [36.86.A0GPA.AD76B2040000092.2000RTD8T000](#)

Дієвий до 30.08.2023 16:31:57

Національний банк України



27-0008/85674

від 13.11.2023 10:06