



Правління Національного банку України
Р І Ш Е Н Н Я

м. Київ

Про внесення змін до Положення про Комітет
з питань нагляду та регулювання діяльності банків,
нагляду (оверсайту) платіжних систем

Відповідно до статей 7, 15, 17, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою нормативного врегулювання роботи комітетів і формування єдиного підходу до їх діяльності Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Унести зміни до Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 липня 2015 року № 477 (у редакції рішення Правління Національного банку України від 11 жовтня 2017 року № 670-рш) (зі змінами), виклавши його в новій редакції, що додається.

2. Рішення набирає чинності з дня його прийняття.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 22



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

Положення про Комітет з питань нагляду та
регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем

І. Загальні положення

1. Це Положення визначає засади організації діяльності Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України (далі – Комітет), його основні завдання, повноваження, склад, а також права, обов'язки та відповідальність членів Комітету.

2. Комітет є спеціально створеним колегіальним органом, якому Правління Національного банку України (далі – Національний банк) делегувало окремі повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, валютного нагляду, державного регулювання та нагляду у сфері фінансового моніторингу, нагляду (оверсайту) платіжних систем.

3. Комітет у своїй діяльності керується Конституцією України, Законами України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки), “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, “Про валюту і валютні операції”, “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, “Про запобігання корупції”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, іншими законами України, нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання діяльності банків і банківського нагляду, валютного нагляду, щодо діяльності в Україні платіжних систем і систем розрахунків, переказу коштів (далі – законодавство України про платіжні системи та переказ коштів), а також із питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – фінансовий моніторинг), з питань нагляду (оверсайту) платіжних систем і систем розрахунків (далі – платіжні системи), з питань запровадження обмежень щодо проведення операцій, що мають на меті/порушують, сприяють або можуть сприяти уникненню/порушенню обмежень, установлених персональними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), розпорядчими актами Національного банку та цим Положенням.



4. Комітет підконтрольний і підзвітний Правлінню Національного банку.

5. Основними завданнями Комітету є:

1) забезпечення стабільності та надійності банківської системи України, захист інтересів вкладників та інших кредиторів банків;

2) вирішення пріоритетних питань нагляду за банками, їх відокремленими підрозділами та філіями іноземних банків і діяльності банківського сектору економіки України;

3) визначення тенденцій розвитку банківської системи та в разі потреби надання відповідних пропозицій Правлінню Національного банку;

4) забезпечення координації роботи структурних підрозділів Національного банку, що здійснюють нагляд за банками, уключаючи питання вдосконалення потоків інформації, подальшого розвитку процедур своєчасного й ефективного прийняття рішень і реагування щодо діяльності банків;

5) застосування заходів впливу/санкцій за порушення банківського, валютного законодавства України, законодавства України з питань фінансового моніторингу, нормативно-правових актів Національного банку, уключаючи нормативно-правові акти Національного банку, якими запроваджені обмеження щодо проведення операцій, які мають на меті/порушують, сприяють або можуть сприяти уникненню/порушенню обмежень, установлених персональними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями) (далі – санкційне законодавство), вимог Національного банку, установлених відповідно до статей 66, 67 Закону про банки, законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), або в разі здійснення банками ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, а також у разі застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі в банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи;

б) застосування заходів впливу за порушення законодавства України про платіжні системи та переказ коштів, нормативно-правових актів Національного банку;

7) ужиття заходів щодо запобігання злочинності та правопорушенням у банківській системі;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

8) сприяння вдосконаленню законодавчого забезпечення здійснення банківського регулювання та нагляду, валютного нагляду, державного регулювання та нагляду у сфері фінансового моніторингу, нагляду за дотриманням санкційного законодавства, нагляду (оверсайту) платіжних систем шляхом ініціювання розроблення нових і внесення змін до чинних законів України, нормативно-правових актів Національного банку;

9) погодження, відмова в погодженні на посаду керівника банку (крім голови правління), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (кандидатів на ці посади), відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника банку, прийняття рішень про відповідність або невідповідність керівника банку (крім голови правління), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника банку кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку;

10) забезпечення реалізації функцій Національного банку у сфері реєстрації та ліцензування банків, акредитації філій, представництв іноземних банків на території України, реєстрації платіжних систем.

6. Комітет організовує свою роботу з дотриманням таких принципів:

- 1) професійності, об'єктивності та неупередженості прийняття рішень;
- 2) запобігання вчиненню корупційних або пов'язаних із корупцією правопорушень, інших зловживань;
- 3) доцільності та обґрунтованості під час прийняття рішень;
- 4) надійності та безперервної діяльності;
- 5) комплексного аналізу;
- 6) адекватності застосовуваних заходів впливу вчиненим порушенням;
- 7) рівності перед законом, уникнення всіх форм дискримінації;
- 8) поєднання принципів правової визначеності й обґрунтованого сумніву;
- 9) контролю за виконанням рішень Комітету;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

10) підконтрольності та підзвітності роботи Комітету Правлінню Національного банку;

11) взаємодії Комітету з іншими комітетами Національного банку.

7. Комітет створюється та ліквідується за рішенням Правління Національного банку та діє на підставі цього Положення.

8. Рішення Комітету, протоколи засідань Комітету та матеріали, що містять відомості, які віднесено до банківської таємниці, а також персональні дані фізичних осіб, що обробляються Національним банком під час виконання ним функцій, визначених Законом України “Про Національний банк України” та іншими законами України, є інформацією з обмеженим доступом.

9. Комітет інформує про свою діяльність Правління Національного банку шляхом розміщення матеріалів, протоколів (витягів із протоколів), звітів та іншої інформації щодо роботи Комітету на сторінці порталу SharePoint “Комітети Національного банку України” (далі – портал “Комітети”) (з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку).

10. Документування управлінської інформації щодо роботи Комітету здійснюється згідно з нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з відповідних питань.

Матеріали, що містять інформацію з обмеженим доступом, надсилаються в зашифрованому вигляді засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку (далі – корпоративна електронна пошта)/подаються на паперових носіях згідно з нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку.

11. Терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у законодавстві України, нормативно-правових і розпорядчих актах Національного банку.

II. Повноваження Комітету

12. Комітет приймає рішення про щорічний розподіл банків на відповідні групи.

13. Комітет приймає рішення з окремих питань реєстрації та ліцензування, здійснення узгоджувальних дій щодо керівників та власників банків, а саме про:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

- 1) підтвердження чи відмову в підтвердженні відповідності банку вимогам, установленим для надання банківської ліцензії, за процедурою прийняття рішення про надання або відмову в наданні банківської ліцензії;
- 2) результати розгляду поданих банком документів у зв'язку з початком нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг;
- 3) надання чи відмову в наданні дозволу на створення представництва українського банку на території іншої країни;
- 4) акредитацію чи відмову в акредитації представництва іноземного банку;
- 5) скасування акредитації представництва іноземного банку та внесення (здійснення) запису до Державного реєстру банків про скасування акредитації представництва;
- 6) погодження чи відмову в погодженні статуту банку в новій редакції (уключаючи втрату банком статусу перехідного банку та зміну найменування такого банку);
- 7) погодження нової редакції положення про філію/представництво іноземного банку та внесення (здійснення) запису до Державного реєстру банків;
- 8) визнання/відмову у визнанні/припинення визнання банківської групи;
- 9) погодження чи відмову в погодженні відповідальної особи банківської групи;
- 10) визнання чи відмову у визнанні зміни структури власності банківської групи;
- 11) погодження набуття чи збільшення особою істотної участі в банку;
- 12) продовження чи відмову в продовженні строку реалізації особою наміру набути або збільшити істотну участь в банку;
- 13) скасування рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та пред'явлення вимоги про відчуження відповідних акцій (паїв) банку;
- 14) заборону набуття чи збільшення особою істотної участі в банку (відмову в погодженні фактично набутої або збільшеної істотної участі в банку);



15) визнання особи власником істотної участі в банку (незалежно від подання такою особою пакета документів для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку до Національного банку);

16) визначення наявності значного чи вирішального впливу на управління чи діяльність банку та/або юридичної особи в структурі власності банку;

17) установлення винятків щодо необхідності подання окремих документів і/або щодо форми окремих документів (для погодження набуття чи збільшення істотної участі в банку);

18) уключення чи відмову в уключенні особи до переліку попередньо кваліфікованих осіб, які можуть брати участь у виведенні неплатоспроможних банків з ринку, виключення з цього переліку;

19) надання чи відмову в наданні попередньої згоди на здійснення капіталізації банку за спрощеною процедурою;

20) продовження чи відмову в продовженні строку дії попередньої згоди на здійснення капіталізації банку за спрощеною процедурою;

21) надання чи відмову в наданні попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації банків – учасників реорганізації;

22) визнання структури власності банку прозорою/непрозорою;

23) виключення відомостей про банк із Державного реєстру банків;

24) погодження чи відмову в погодженні на посаду керівника банку (кандидатури на посаду) (крім голови правління), філії іноземного банку, головного ризик-менеджера, головного компласнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, філії іноземного банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника банку, філії іноземного банку у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку;

25) ділову репутацію особи, колективну придатність ради банку, правління банку у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку;

26) невідповідність керівника банку, головного ризик-менеджера, головного компласнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника банку



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, уключаючи нормативно-правові акти Національного банку;

27) невідповідність незалежного директора вимогам щодо його незалежності, установленим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку;

28) пред'явлення банку вимоги про заміну будь-кого з керівників банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника банку, щодо якого Комітетом прийняте рішення про невідповідність вимогам законодавства України щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів – також/або вимогам щодо незалежності, та/чи вимогам щодо професійної придатності, та/чи якщо керівник банку, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, відповідальний за проведення фінансового моніторингу працівник банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення банком вимог законодавства України, виявленого під час здійснення банківського нагляду;

29) пред'явлення банку вимоги про зміну персонального складу ради банку та/або правління банку, якщо встановлено, що колективна придатність ради банку та/або правління банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком, або якщо загальними зборами учасників банку та/або радою банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності ради банку та/або правління банку з метою забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку;

30) погодження звільнення з посади відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника банку, філії іноземного банку в разі розірвання трудового договору за ініціативою банку, філії іноземного банку;

31) погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

14. Комітет приймає рішення з окремих питань банківського нагляду, а саме про:

1) надання банку дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку чи відмову в наданні такого дозволу;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

2) унесення змін до дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку щодо найменування банку-боржника та інвестора;

3) надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу чи відмову в наданні такого дозволу;

4) скасування дозволу, наданого банку, на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку;

5) унесення змін до дозволу щодо продовження його дії у зв'язку з продовженням строку дії угоди про залучення субординованого боргу;

6) надання банку дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку від нового інвестора чи відмову в наданні такого дозволу;

7) надання/відмову в наданні дозволу на включення фінансової допомоги акціонерів до основного капіталу банку;

8) здійснення повторного аудиту іншою аудиторською фірмою, укладення банком договору з іншою аудиторською фірмою у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, а також розширення предмета аудиту для конкретного(их) банку(ів);

9) прийнятність/неприйнятність змін до планів заходів банків щодо приведення їх діяльності у відповідність до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку щодо операцій із пов'язаними з банком особами;

10) надання/відмову в наданні дозволу на включення до капіталу банку капітального інструменту з умовами списання/конверсії;

11) надання дозволу на включення до капіталу банку капітального інструменту з умовами списання/конверсії від нового інвестора з одночасним скасуванням дозволу на включення до капіталу банку капітального інструменту з умовами списання/конверсії від первісного інвестора/відмову в наданні такого дозволу;

12) скасування дозволу на включення до капіталу банку капітального інструменту з умовами списання/конверсії;

13) надання/відмову в наданні дозволу на дострокове погашення капітального інструменту з умовами списання/конверсії;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

14) задоволення/відмову в задоволенні клопотання банку з питань щодо встановлених Національним банком обмежень у діяльності банку;

15) схвалення (погодження) програми фінансового оздоровлення банку;

16) визначення юридичної чи фізичної особи пов'язаною з банком;

17) скасування/припинення дії/зміну або залишення без змін рішення про визначення особи пов'язаною з банком.

15. Комітет розглядає інформацію щодо планів відновлення діяльності банків України та банківських груп і приймає рішення щодо їх прийнятності/неприйнятності.

16. Комітет приймає рішення про застосування/незастосування до банків, філій іноземних банків та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, таких заходів впливу:

1) письмового застереження;

2) укладення письмової угоди з банком;

3) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

4) обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком, філією іноземного банку операцій, у тому числі операцій із пов'язаними з банком особами;

5) продовження строку дії обмеження або зупинення операцій;

6) заборони надавати бланкові кредити;

7) накладення штрафу на банк, філію іноземного банку, власника істотної участі в банку, особу, яка набула або збільшила істотну участь у банку з порушенням вимог статей 34, 34¹ Закону про банки щодо порядку набуття або збільшення істотної участі у банку (або на будь-яку з осіб у структурі власності банку, через яку така особа набула або збільшила істотну участь у банку), відповідальну особу банківської групи, інших учасників банківських груп з установленням строку, протягом якого має бути сплачена нарахована сума штрафу;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

8) тимчасової, до усунення порушення, заборони власнику істотної участі в банку використовувати право голосу придбаних акцій (паїв) із визначенням кількості акцій (паїв), права за якими обмежуються, і призначення довіреної особи, якій передаються право голосу щодо відповідних акцій (паїв) і право будь-яким чином брати участь в управлінні банком із можливим наданням обов'язкових до виконання доручень щодо реалізації права голосу, а також установленням граничного строку, протягом якого порушення має бути усунуто з визначенням заходів, яких потрібно вжити для усунення порушення;

9) вимоги до власника істотної участі у банку про відчуження акцій (паїв) банку у випадках, передбачених статтями 34¹, 34² та частиною восьмою статті 73 Закону про банки;

10) відсторонення посадової особи банку, філії іноземного банку від посади;

11) скликання загальних зборів учасників банку, ради банку, правління банку;

12) установлення для банківської групи лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

13) заборони проведення операцій між банком та іншими учасниками банківської групи;

14) установлення вимог до банку щодо відчуження часток участі в статутному капіталі дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами банківської групи, розірвання угод, на підставі яких, за відсутності формального володіння, здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

17. Комітет приймає рішення з окремих питань, пов'язаних із застосуванням заходів впливу, а саме про:

1) дострокову відміну чи відміну застосованих заходів впливу (чи відмову в задоволенні клопотань банків/філій іноземних банків щодо дострокової відміни чи відміни застосованих заходів впливу) у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, крім рішень про застосування заходів впливу, які прийняті Правлінням Національного банку;

2) унесення змін до письмової угоди з банком;

3) унесення змін до рішення Національного банку про обмеження, зупинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

4) надання дозволу на поновлення на посаді посадової особи банку, філії іноземного банку, відстороненої від посади за рішенням Комітету;

5) унесення змін до рішення про тимчасову заборону права голосу в частині призначення довіреної особи, заходів, яких потрібно вжити для усунення порушення, строку усунення порушення;

6) відновлення права голосу власника істотної участі;

7) погодження плану фінансового оздоровлення банку/плану заходів щодо усунення допущених банком порушень, програми капіталізації банку;

8) припинення здійснення відокремленим підрозділом банку операцій на користь або за дорученням клієнтів;

9) оприлюднення/неоприлюднення інформації про застосований Національним банком захід впливу за порушення вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу. Про прийняте Комітетом рішення зазначається в протоколі засідання Комітету.

18. Комітет приймає рішення про застосування/незастосування до об'єктів нагляду (оверсайту) заходів впливу, а саме:

1) проведення переговорів з особами, які є об'єктами нагляду (оверсайту), стосовно необхідності приведення їх діяльності у відповідність до встановлених вимог;

2) письмове застереження щодо усунення порушень;

3) обмеження, зупинення чи припинення надання окремих видів послуг у платіжних системах в Україні;

4) виключення платіжної системи/учасника платіжної системи/оператора послуг платіжної інфраструктури з Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем і операторів послуг платіжної інфраструктури;

5) заборона здійснення діяльності в Україні.

19. Комітет приймає рішення з окремих питань діяльності платіжних систем, а саме про:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

1) визнання платіжної системи системно важливою, соціально важливою або важливою та/або оператора послуг платіжної інфраструктури значущим, і/або визнання платіжної системи/оператора послуг платіжної інфраструктури такими, що більше не відповідають установленим критеріям важливості;

2) узгодження чи відмову в узгодженні правил/змін до правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, і/або умов і порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, і/або змін до документів, поданих для узгодження умов і порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент;

3) скасування реєстрації платіжної системи, оператора послуг платіжної інфраструктури;

4) продовження строку, встановленого об'єкту нагляду (оверсайту) в письмовому застереженні Національного банку для усунення порушень законодавства України, а також строку дії заходу впливу у вигляді обмеження чи зупинення надання окремих видів послуг у платіжних системах в Україні;

5) дострокову відміну застосованого заходу впливу у вигляді обмеження, зупинення чи відміну припинення надання окремих видів послуг у платіжних системах в Україні;

6) узгодження чи відмову в узгодженні умов і порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури/змін до умов і порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури.

20. Комітет приймає рішення з питань процедури ліквідації банків, а саме про:

1) затвердження переліку (реєстру) акцептованих ліквідатором вимог кредиторів банку та змін до нього;

2) погодження порядку продажу майна (активів), його складу, умов і строків придбання;

3) визначення порядку проведення закритих торгів із продажу активів банку, щодо обігу яких встановлено обмеження;

4) погодження передавання зобов'язань і активів банку;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

5) погодження порядку проведення та умов конкурсу з визначення юридичної особи, яка претендує здійснювати управління не проданими активами банку (далі – управитель);

6) проведення конкурсу з визначення управителя, визначення управителя;

7) затвердження ліквідаційного балансу банку, ухвалення остаточного звіту ліквідатора та завершення ліквідаційної процедури;

8) погодження відчуження управителем майна банку;

9) погодження внесених управителем змін до переданого реєстру вимог кредиторів банку;

10) погодження виключення управителем активів із переліку активів, переданих в управління;

11) погодження виплати винагороди управителю та відшкодування витрат, пов'язаних із управлінням активами банку.

21. Комітет заслуховує періодичні (за потреби) звіти керівників структурних підрозділів Національного банку, яким у межах їх компетенції розпорядчими актами Національного банку делеговано окремі повноваження щодо прийняття рішень у сфері банківського нагляду, фінансового моніторингу, нагляду (оверсайту), з метою контролю за виконанням делегованих повноважень.

22. Комітет розглядає інформацію про стан виконання погоджених Правлінням Національного банку:

1) програм капіталізації/реструктуризації для забезпечення дотримання необхідного рівня нормативів достатності капіталу, визначених за результатами оцінки стійкості банків;

2) планів заходів банків щодо приведення їх діяльності у відповідність до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку щодо операцій із пов'язаними з банком особами.

23. Комітет розглядає основні висновки, виявлені порушення і недоліки в діяльності банку/банківської групи та рекомендації щодо їх усунення (за наявності), а також обґрунтування доцільності/недоцільності застосування до об'єкта перевірки заходів впливу за результатами перевірки банку/банківської групи.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

24. Комітет має право приймати рішення щодо перегляду/скасування/визнання такими, що втратили чинність, прийнятих ним рішень.

25. Комітет виконує інші повноваження, визначені нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку.

26. Основними критеріями важливості питань, які потребують обов'язкового розгляду Комітетом, є їх відповідність профілю діяльності Комітету та терміновість. Пріоритетність розгляду питань устанавлюється в такій послідовності:

1) питання, делеговані Комітету Правлінням Національного банку, з питань регулювання діяльності банків і банківського нагляду, у тому числі застосування до об'єктів нагляду заходів впливу, передбачених законодавством України;

2) інші питання, віднесені до компетенції Комітету.

27. Комітет з метою реалізації своїх завдань та повноважень:

1) має право:

приймати остаточні/дорадчі рішення та/або проводити консультативне обговорення з питань, що належать до його повноважень;

приймати рішення про запрошення на засідання Комітету осіб, які не є його членами, включаючи працівників Національного банку, які є експертами з питань, що розглядаються Комітетом;

надавати доручення та рекомендації структурним підрозділам та посадовим (службовим) особам Національного банку в межах їх компетенції та повноважень Комітету;

отримувати інформацію, документи, роз'яснення та аналітичні матеріали від структурних підрозділів та працівників Національного банку в межах їх компетенції та повноважень Комітету, а також інформацію з обмеженим доступом;

вносити на розгляд Правління Національного банку пропозиції в межах повноважень Комітету;

налагоджувати взаємодію з іншими комітетами та колегіальними органами Національного банку з питань, що належать до суміжних зон відповідальності, а також ухвалювати рішення щодо внесення питань на розгляд іншого комітету та проведення спільних засідань із іншими комітетами;

застосовувати професійне судження.

2) зобов'язаний забезпечити:

контроль за виконанням рішень/доручень, які приймає Комітет;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

взаємодію з іншими комітетами та колегіальними органами Національного банку з питань, що належать до суміжних зон відповідальності;
організацію та дотримання вимог системи внутрішнього контролю, визначених у розділі VII цього Положення;
регулярну підзвітність Правлінню Національного банку;
взаємодію з Департаментом стратегії та розвитку, Департаментом ризик-менеджменту й Офісом Правління Національного банку (далі – Офіс Правління), відповідальними за моніторинг роботи системи комітетів, у частині їх повноважень.

III. Склад Комітету

28. До складу Комітету входять голова Комітету, його заступники та члени Комітету.

29. Головою Комітету є член Правління Національного банку, який згідно з розподілом функціональних обов'язків здійснює загальне керівництво та організовує роботу з банківського нагляду, реєстрації та ліцензування, фінансового моніторингу банківської системи.

30. Заступниками голови Комітету є директор Департаменту банківського нагляду та директор Департаменту ліцензування.

31. Членами Комітету за посадою є:

- 1) директор Департаменту інспектування;
- 2) директор Юридичного департаменту;
- 3) директор Департаменту фінансового моніторингу,
- 4) директор Департаменту методології регулювання діяльності банків;
- 5) директор Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку;
- 6) директор Департаменту фінансової стабільності.

32. Засідання Комітету проводить голова Комітету, а в разі його відсутності – заступник голови Комітету – директор Департаменту банківського нагляду.

Засідання Комітету в разі відсутності директора Департаменту банківського нагляду проводить заступник голови Комітету – директор Департаменту ліцензування.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

Засідання не проводиться у разі одночасної відсутності голови Комітету і його заступників.

33. Обов'язки члена Комітету в разі його відсутності/неможливості взяти участь у засіданні Комітету (з правом голосувати, погоджувати протоколи засідань Комітету, підписувати рішення, прийняті Комітетом, і протоколи засідань Комітету) виконує особа, яка виконує його обов'язки/заміщує за посадою відповідно до розпорядчого акта Національного банку, або особа, уповноважена таким членом Комітету (посадова особа структурного підрозділу Національного банку, представником якого є відповідний член Комітету, за посадою не нижче керівника підрозділу відповідного департаменту/управління).

Участь у засіданнях Комітету в разі відсутності/неможливості взяти участь у засіданні Комітету заступника голови Комітету бере особа, яка виконує його обов'язки/заміщує його за посадою відповідно до розпорядчого акта Національного банку, або особа, уповноважена заступником голови Комітету (посадова особа структурного підрозділу Національного банку, представником якого є заступник голови Комітету, за посадою не нижче керівника підрозділу відповідного департаменту/управління) (з правом голосу), без виконання функцій заступника голови Комітету.

Директор департаменту, який входить до складу Комітету, повідомляє секретаря Комітету про делегування повноважень уповноваженій особі на відповідний термін шляхом надсилання відповідного електронного повідомлення засобами корпоративної електронної пошти.

34. Обов'язки члена Комітету (з правом голосувати, погоджувати протоколи засідань Комітету, погоджувати рішення, прийняті Комітетом) у разі реорганізації структурного підрозділу Національного банку (виключення структурного підрозділу та створення нового структурного підрозділу з передаванням йому функцій, які виконував реорганізований структурний підрозділ, відповідно до розпорядчого акта Національного банку про внесення змін до структури Національного банку), директор якого за посадою був членом Комітету, на період до дня призначення директора новоствореного структурного підрозділу Національного банку (директор якого за посадою є членом Комітету), утвореного в результаті реорганізації структурного підрозділу, виконує директор/особа, яку уповноважено виконувати обов'язки директора реорганізованого структурного підрозділу Національного банку відповідно до розпорядчого акта Національного банку.

IV. Організаційні засади діяльності Комітету

35. Комітет організовує свою роботу шляхом проведення засідань за рішенням голови Комітету (у разі його відсутності – заступника голови Комітету) в очній/дистанційній формі або прийняття рішень у робочому порядку.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

36. Засідання Комітету проводяться як чергово (не рідше одного разу на два тижні за умови наявності питань для розгляду), так і позачергово.

Засідання Комітету, також і позачергові, скликаються секретарем Комітету за ініціативи голови Комітету (у разі його відсутності – заступника голови Комітету) або члена Комітету [за погодженням із головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету)], або за ініціативою більшості його членів.

Карта процесу роботи Комітету наведена в додатку 1 до цього Положення.

37. Структурним підрозділом, відповідальним за підготовку, організацію та проведення засідань Комітету, є Департамент банківського нагляду.

38. Секретарем Комітету та особою, яка його заміщує в разі відсутності, є працівники Департаменту банківського нагляду, який призначається Комітетом за поданням директора Департаменту банківського нагляду. Секретар Комітету та особа, яка його заміщує в разі відсутності, не є членами Комітету.

39. Секретар Комітету та особа, яка його заміщує в разі відсутності, отримують криптографічні ключі, потрібні для забезпечення можливості накладання кваліфікованого електронного підпису в системі електронного документообігу АСКОД (далі – СЕД АСКОД) та для накладання електронного підпису і шифрування інформації з обмеженим доступом під час надсилання її засобами корпоративної електронної пошти.

40. Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) визначає місце, дату, час і форму проведення засідання.

41. Засідання проводиться в очній формі, коли всі особи, які беруть участь у такому засіданні, доповідачі та запрошені (також і постійно запрошені) фізично присутні на такому засіданні.

42. Засідання Комітету проводиться в дистанційній формі, коли одна або більше осіб, які входять до складу Комітету, та/або доповідачі, та/або запрошені (також і постійні запрошені) беруть участь у засіданні за допомогою засобів аудіо-, відеозв'язку (також із використанням технології VPN), які забезпечують збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства України, з обов'язковим оформленням, погодженням та підписанням протоколу Комітету в СЕД АСКОД членами Комітету відповідно до вимог цього Положення.

43. Засідання Комітету є правомочним (є кворум), якщо на ньому присутні не менше двох третин його членів (або осіб, які виконують їх обов'язки/заміщують), включаючи голову Комітету та його заступників, як у разі



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

прийняття Комітетом рішень на засіданні Комітету шляхом голосування, так і в разі прийняття рішення в робочому порядку.

44. На засідання Комітету за погодженням з головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету) запрошуються (за потреби) члени Правління Національного банку, керівники структурних підрозділів, інші працівники Національного банку, присутність яких є доцільною у зв'язку з розглядом питань порядку денного засідання Комітету. Доповідачі та запрошені особи (крім постійно запрошених) мають право бути присутніми тільки під час розгляду Комітетом їх питання та запрошуються секретарем Комітету.

45. Комітет має право запросити на засідання представників деяких структурних підрозділів на постійній основі з правом дорадчого голосу чи без такого права голосу (за рішенням Комітету). Керівник структурного підрозділу, представник якого запрошений на засідання Комітету на постійній основі, визначає працівника структурного підрозділу, який буде присутнім на засіданнях Комітету, та працівника, який може його замінювати на період відсутності, та надсилає відповідну інформацію засобами корпоративної електронної пошти секретареві Комітету.

Комітет має право запросити на засідання представників інших установ (за потреби) без права голосу.

46. Запрошені та присутні на засіданні Комітету особи мають зазначатися в протоколі засідання.

47. У засіданнях Комітету беруть участь:

1) з правом голосувати та погоджувати протоколи засідань Комітету – особи, які входять до його складу, чи особи, які виконують їх обов'язки/заміщують за посадою відповідно до розпорядчого акта Національного банку або за дорученням члена Комітету;

2) без права голосу:
секретар Комітету чи особа, яка його замінює в разі відсутності;
доповідачі з питань порядку денного;
інші особи, запрошені на засідання Комітету;

3) з правом дорадчого голосу – члени Правління Національного банку, які не входять до складу Комітету, присутні на засіданні за власною ініціативою або за запрошенням.

48. Директор Департаменту внутрішнього аудиту або уповноважений ним представник є постійно запрошеним учасником Комітету та має право брати участь у засіданні Комітету без права голосу.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
Підписувач Шевченко Кирило Євгенович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000
Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш
від 12.11.2021 11:33:02

Начальник Відділу з питань запобігання та виявлення корупції чи уповноважена ним особа є постійно запрошеним учасником Комітету та має право брати участь у засіданні Комітету з правом дорадчого голосу.

Керівник Офісу Правління або уповноважена ним особа є постійно запрошеним учасником Комітету та має право брати участь у засіданні Комітету без права голосу.

Директор Департаменту безпеки Національного банку чи уповноважений ним працівник має право постійно брати участь у засіданнях Комітету без права голосу.

49. Комітет приймає рішення колегіально. Рішення приймається як на засіданнях Комітету (в очній або дистанційній формі), так і в робочому порядку шляхом підписання проекту рішення Головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету) та секретарем Комітету кваліфікованим електронним підписом у СЕД АСКОД або власноручним підписом у паперовій формі після його погодження всіма членами Комітету (особами, які їх заміщують), які брали участь у розгляді питання, у встановленому цим Положенням порядку.

50. Засідання Комітету проводиться відповідно до порядку денного, який погоджується головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету). Порядок денний є також попередньо погодженим, якщо головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету) не надано відповіді/зауважень засобами корпоративної електронної пошти протягом дня, що передує даті засідання.

51. Пропозиції до порядку денного надсилаються особами, які входять до складу Комітету, або керівниками структурних підрозділів Національного банку секретареві Комітету засобами корпоративної електронної пошти та/або СЕД АСКОД не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Комітету в очній або дистанційній формі.

52. Секретар Комітету формує порядок денний засідання Комітету на підставі пропозицій осіб, які входять до складу Комітету, та керівників структурних підрозділів Національного банку та надсилає його на погодження голові Комітету (у разі його відсутності – заступнику голови Комітету).

Зміни до погодженого порядку денного засідання Комітету вносяться на підставі пропозицій керівників структурних підрозділів за погодженням із головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету) не пізніше ніж за один календарний день до дня проведення засідання Комітету.

53. Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) виключає з порядку денного засідання Комітету деякі питання, якщо вони не



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

належать до сфери діяльності Комітету, несвоєчасно або неякісно підготовлені, втратили актуальність.

54. Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) має право вносити зміни до погодженого порядку денного. У цьому разі матеріали щодо змін подаються членам Комітету на засіданні Комітету доповідачами.

55. Матеріали (з відповідними проектами рішень) з питань, які вносяться на розгляд Комітету згідно з порядком денним засідання Комітету подаються секретареві Комітету в електронному вигляді (засобами корпоративної електронної пошти та/або СЕД АСКОД) та на паперовому носії (за потреби) за підписом/погодженням керівника структурного підрозділу Національного банку, який ініціює внесення питання на розгляд Комітету, або керівника структурного підрозділу, якому рішенням Комітету доручено підготовку таких матеріалів і документів, не пізніше ніж за дві години до кінця робочого дня, що передує дню проведення засідання Комітету в очній або дистанційній формі.

Матеріали мають містити перелік питань, що вносяться на розгляд Комітету, доповідну (пояснювальну) записку, підписану керівником структурного підрозділу Національного банку, який ініціює внесення питання на розгляд Комітету, щодо питань, уключених до порядку денного.

Доповідну (пояснювальну) записку з висновком щодо питань, що вносяться на розгляд Комітету, готує відповідний структурний підрозділ Національного банку, до компетенції якого належить порушене питання.

Матеріали з питань, які вносяться на розгляд Комітету, мають обов'язково містити висновки структурних підрозділів, якщо в них зазначається про ризики прийняття відповідного рішення.

Питання, що вносяться на розгляд Комітету та потребують експертних висновків, мають бути погоджені співвиконавцями в установленому порядку (погодження забезпечується ініціатором унесення питання на розгляд Комітету).

Ініціатор під час розгляду Комітетом ініційованого ним питання інформує Комітет про висновки (позиції) підрозділів Національного банку щодо порушеного питання (за наявності) та забезпечує присутність на засіданні уповноваженого представника структурного підрозділу, висновки якого містять інформацію про ризики прийняття відповідного рішення.

Проекти рішень щодо питань, що вносяться на розгляд Комітету, мають бути погоджені (завізовані) керівником структурного підрозділу Національного банку, який ініціює внесення питання на розгляд Комітету, а також Юридичним департаментом та співвиконавцями (за потреби).

Юридичний департамент обов'язково розглядає проекти рішень Комітету, які зачіпають права, обов'язки та законні інтереси фізичних чи юридичних осіб (негативних рішень щодо них) та які можуть мати наслідком виникнення правових ризиків під час реалізації або застосування цього рішення після його прийняття (можуть бути оскаржені).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

56. Матеріали, що містять інформацію з обмеженим доступом, подаються секретареві Комітету на паперових носіях або надсилаються в зашифрованому вигляді засобами корпоративної електронної пошти згідно з вимогами нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку.

57. Відповідальність і контроль за своєчасною, повною та якісною підготовкою матеріалів із кожного питання порядку денного засідання Комітету покладаються на керівника структурного підрозділу – ініціатора розгляду питання чи керівника структурного підрозділу, на якого рішенням Комітету покладено відповідальність за підготовку таких матеріалів і документів.

58. Секретар Комітету готує та подає для розгляду та прийняття рішення на засіданні Комітету чи в робочому порядку:

1) перелік питань, що вносяться на розгляд Комітету [у вигляді презентації, довідки чи інші документи, в яких зазначаються підстава та мета прийняття рішення, міститься аналіз, наводяться факти та цифрові дані, що обґрунтовують необхідність його прийняття, ризики, пов'язані з прийняттям рішення, фінансово-економічні розрахунки та прогноз очікуваних результатів, у разі потреби додаються інформаційно-довідкові матеріали (таблиці, схеми, діаграми, інші матеріали)];

2) доповідну (пояснювальну) записку з висновком щодо питань, що вносяться на розгляд Комітету;

3) висновки структурних підрозділів із питань, які вносяться на розгляд Комітету, якщо в них зазначається про ризики прийняття відповідного рішення;

4) проєкт рішення Комітету.

59. Секретар Комітету:

1) ознайомлює з отриманими матеріалами, порядком денним осіб, які входять до складу Комітету, шляхом розміщення на порталі “Комітети” не пізніше кінця робочого дня, що передує дню проведення засідання Комітету в очній або дистанційній формі. Матеріали, що містять інформацію з обмеженим доступом, надсилаються в зашифрованому вигляді засобами корпоративної електронної пошти відповідно до вимог розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

2) повідомляє засобами корпоративної електронної пошти осіб, які входять до складу Комітету, доповідачів із питань порядку денного та запрошених на засідання Комітету осіб про порядок денний, формат, місце, дату, час проведення засідання Комітету в очній або дистанційній формі.

60. Комітет приймає рішення колегіально. Рішення Комітету приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні осіб, які входять до складу Комітету (шляхом голосування).

Голос голови Комітету (у разі його відсутності – заступника голови Комітету) є вирішальним у разі рівного розподілу голосів осіб, які входять до складу Комітету.

Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) має право прийняти рішення про повторний розгляд питання на наступному засіданні Комітету, якщо за результатами голосування рішення щодо порушеного питання не прийняте.

61. Рішення Комітету з питання, що розглядається в робочому порядку, є правомочним, якщо в розгляді питання брали участь не менше двох третин його членів (або осіб, які виконують їх обов'язки/заміщують).

Рішення Комітету в разі розгляду питання в робочому порядку приймається простою більшістю голосів осіб, які брали участь у розгляді питання.

Структурний підрозділ, до компетенції якого належить питання, що пропонується до розгляду Комітетом у робочому порядку, надсилає секретареві Комітету проєкт рішення та матеріали з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку.

Секретар Комітету надсилає проєкт рішення та матеріали щодо питання, яке вноситься на розгляд Комітету для прийняття рішення в робочому порядку засобами корпоративної електронної пошти або СЕД АСКОД для попереднього погодження членами Комітету.

За погодженням з головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету) питання може бути включено до порядку денного наступного засідання Комітету, якщо рішення Комітету за результатами погодження в робочому порядку не прийнято.

Секретар Комітету за наданими матеріалами готує протокол для погодження членами Комітету та підписання головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету) і секретарем Комітету. Протокол у разі розгляду питання в робочому порядку не підлягає попередньому погодженню членами Комітету.

Датою прийняття рішення Комітету, яке приймається без проведення засідання (шляхом опитування), вважається дата його підписання головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

62. Кожна особа, яка входить до складу Комітету, має один голос і не може передавати право голосу іншим особам, іншим членам Комітету.

63. Під час проведення засідання Комітету в очній або дистанційній формі для цілей підготовки та оформлення протоколу Комітету здійснюється аудіозапис.

64. Членство в Комітеті й участь в його роботі працівниками Національного банку не мають створювати конфлікту інтересів. Забороняється будь-кому впливати на членів Комітету під час виконання ними своїх повноважень у Комітеті.

65. Секретар Комітету перед початком засідання опитує членів і учасників засідання Комітету про наявність у них конфлікту інтересів, пов'язаного з розглядом питань порядку денного засідання. Голова, заступник голови, члени Комітету, запрошені працівники Національного банку в разі наявності конфлікту інтересів інформують про це інших членів Комітету та не беруть участі в обговоренні відповідного питання та голосуванні, про що зазначається в протоколі засідання Комітету.

66. Заходи із запобігання та врегулювання конфлікту інтересів здійснюються відповідно до вимог статей 28, 29 Закону України “Про запобігання корупції” та з урахуванням вимог розпорядчих актів Національного банку з відповідних питань.

67. Члени Комітету мають бути повідомлені про проведення чергового засідання не пізніше ніж за два робочих дні, а в разі проведення позачергового засідання – за один календарний день до дня проведення засідання Комітету.

Повідомлення членів Комітету про призначення засідання, його порядок денний і подання секретареві Комітету пропозицій до порядку денного та проєкту рішення Комітету може здійснюватися за рішенням голови Комітету в інші строки, якщо встановлений регламентом строк призведе до порушення строків розгляду документів, установлених нормативно-правовими актами Національного банку.

68. Результати засідання Комітету оформляються у вигляді протоколу.

69. Секретар Комітету забезпечує оформлення, погодження/підписання протоколів засідань Комітету з урахуванням вимог цього Положення та їх реєстрацію в СЕД АСКОД.

70. Секретар Комітету розміщує протокол засідання Комітету в разі розгляду питання в робочому порядку для подальшого його погодження/підписання та реєстрації в СЕД АСКОД разом із матеріалами, що



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

вносилися на розгляд Комітету (якщо матеріали не містять інформації з обмеженим доступом).

71. Оформлення протоколу засідання Комітету (витягу з протоколу) здійснюється з урахуванням вимог, визначених у розпорядчому акті Національного банку, що визначає уніфіковані форми організаційно-розпорядчих документів і бланків Національного банку.

72. Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) та секретар Комітету підписують протоколи засідань Комітету в СЕД АСКОД із застосуванням кваліфікованого електронного підпису або власноручно в паперовій формі після їх попереднього погодження всіма присутніми на засіданні Комітету членами Комітету або особами, які їх заміщують.

73. Попереднє погодження протоколу може відбуватися в паперовій формі (візування) або засобами корпоративної електронної пошти (протокол є попередньо погодженим, якщо член Комітету не надав відповіді/зауважень протягом одного робочого дня засобами корпоративної електронної пошти).

74. У протоколі засідання Комітету зазначаються:

- 1) дата проведення та номер протоколу засідання Комітету;
- 2) форма проведення засідання;
- 3) особи, присутні на засіданні;
- 4) питання порядку денного та доповідачі з кожного питання порядку денного;
- 5) результати голосування з питань порядку денного;
- 6) зміст прийнятих рішень, наданих доручень, рекомендацій, пропозицій з кожного питання порядку денного, терміни введення рішень у дію або строки виконання рішень, доручень, рекомендацій і пропозицій (якщо такі приймаються), якщо такі не передбачені нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку;
- 7) відповідальні виконавці (структурні підрозділи, відповідальні за виконання рішень Комітету, доручень, рекомендацій/пропозицій, якщо такі визначаються).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

75. Особа, яка входить до складу Комітету та бере участь в його засіданні, може висловити свою позицію окремо щодо кожного питання шляхом голосування “за”, “проти” або “утримався”.

Член Комітету в разі голосування “проти” чи “утримався” повинен викласти в письмовій формі свою думку (обґрунтування), що додається до протоколу засідання Комітету, або відповідне обґрунтування може бути зафіксоване безпосередньо в протоколі засідання Комітету.

76. Дата реєстрації протоколу засідання Комітету може бути пізніше від дати прийняття відповідного рішення та/або дати проведення засідання Комітету не більше ніж на п’ять робочих днів.

77. Комітет має печатку, потрібну для забезпечення діяльності Комітету, яка зберігається в секретаря Комітету відповідно до вимог нормативно-правових або розпорядчих актів Національного банку, що регламентують порядок зберігання печаток/штампів.

78. Секретар Комітету підписує кожний аркуш протоколу засідання Комітету, якщо він оформляється в паперовій формі та складається з двох і більше аркушів.

79. Протокол засідання Комітету має бути підписаний не пізніше п’яти робочих днів із дня проведення засідання Комітету.

80. В окремих випадках строк погодження/підписання протоколу засідання Комітету може бути продовжено. Такими випадками є відрядження, відпустка, лікарняний або інші об’єктивні обставини, які унеможливають погодження/підписання посадовою (службовою) особою протоколу засідання Комітету, у зв’язку з чим строк підписання протоколу продовжується на строк відсутності посадової особи.

81. Секретар Комітету не пізніше наступного робочого дня після підписання протоколу засідання Комітету:

1) розміщує на порталі “Комітети”:

протокол засідання Комітету та аркуш його погодження в СЕД АСКОД – в електронній формі в разі підписання протоколу засідання Комітету в СЕД АСКОД;

копію протоколу засідання, створену шляхом сканування паперової форми, – у разі підписання протоколу засідання Комітету в паперовій формі;

2) готує (за потреби) витяги з протоколу засідання Комітету та доводить їх зміст до відома виконавців, яким Комітетом надані відповідні доручення. Витяги з протоколів засідань Комітету підписує секретар Комітету;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

3) доводить зміст протоколу/витягу з протоколу засідання Комітету засобами СЕД АСКОД та/або корпоративної електронної пошти (з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку) до відома осіб, які входять до складу Комітету, доповідачів, керівників структурних підрозділів, які не є членами Комітету, але яких стосуються прийняті Комітетом рішення, керівників структурних підрозділів згідно з переліком, визначеним у матеріалах із відповідного питання, а також, якщо це передбачено в рішенні Комітету, до відома голів і секретарів інших комітетів Національного банку та керівників структурних підрозділів, які забезпечують організацію діяльності цих комітетів.

82. Рішення Комітету, оформлене протоколом засідання Комітету, набирає чинності з дня його підписання в установленому порядку та реєстрації в СЕД АСКОД, якщо інша дата набрання чинності не зазначена в протоколі засідання Комітету.

Прийняті за результатами засідань Комітету рішення діють безстроково чи до моменту їх виконання, якщо інше не передбачено в протоколі засідання Комітету.

Під час визначення дати набрання чинності рішенням Комітету має враховуватися час, потрібний для підписання протоколу засідання Комітету та доведення його змісту до відома виконавців.

83. Ініціатор унесення питання на розгляд Комітету доопрацьовує проект рішення відповідно до обговорення на засіданні Комітету та надсилає його секретареві Комітету засобами корпоративної електронної пошти, якщо рішення, прийняте на засіданні Комітету, відрізняється від проекту рішення, унесеного на розгляд Комітету.

84. Протокол (витяг із протоколу) та/або рішення Комітету з питання, що розглядалося в робочому порядку, надсилаються секретарем Комітету засобами СЕД АСКОД і/або засобами корпоративної електронної пошти протягом трьох робочих днів після їх підписання членам Комітету, структурним підрозділам або іншим виконавцям, адресатам, доповідачам, яких стосуються прийняті Комітетом рішення, та їх зміст доводиться до відома посадових осіб, які є постійно запрошеними на засідання Комітету.

85. Рішення Комітету оформляються на бланку Комітету з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку, та підписуються головуєчим на засіданні Комітету.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

Погодження рішення Комітету членами Комітету відбувається в паперовій формі власноручним підписом або в електронній формі кваліфікованим електронним підписом у СЕД АСКОД.

Підписання рішення Комітету відбувається особою, яка проводить засідання, у паперовій формі власноручним підписом та/або в електронній формі кваліфікованим електронним підписом у СЕД АСКОД.

86. Копії рішень Комітету та/або два примірники рішення Комітету про накладення штрафу передаються структурному підрозділу Національного банку, який ініціював розгляд питання на засіданні Комітету, для використання в роботі та подальшого доведення змісту відповідного рішення та/або копії рішення Комітету:

банку/філії іноземного банку, іншої особи, яка може бути об'єктом перевірки Національного банку/об'єкта нагляду (оверсайту);
структурним підрозділам Національного банку (за потреби).

87. Під час розгляду Комітетом питань про застосування заходів впливу представники структурних підрозділів Національного банку, які виявили порушення в діяльності банку/філії іноземного банку/об'єкта нагляду (оверсайту) й є ініціаторами застосування заходів впливу [керівник інспекційної/робочої групи, що здійснювала перевірку/інспекційну перевірку/перевірку з питань дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу/перевірку з питань дотримання вимог валютного законодавства/перевірку з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), куратор інспекційної перевірки та керівник структурного підрозділу Національного банку, який проводив перевірку/інспекційну перевірку/перевірку з питань дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу/перевірку з питань дотримання вимог валютного законодавства/перевірку з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)], запрошуються (за потреби) на засідання Комітету для обґрунтування висновків щодо застосування запропонованих заходів впливу.

88. Комітет у разі розгляду питання щодо застосування заходу впливу до банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, запрошує на засідання Комітету для надання пояснень/заперечень стосовно допущених порушень уповноважену (уповноважених) особу (осіб) банку/філії іноземного банку або іншу особу (уповноваженого представника юридичної особи), яка стала об'єктом перевірки Національного банку та щодо якого (якої) має бути прийнято таке рішення.

Комітет у разі розгляду питання щодо застосування до об'єкта нагляду (оверсайту) заходу впливу має право запросити та провести співбесіди з



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

керівником (представником) об'єкта нагляду (оверсайту) з метою отримання пояснень стосовно допущених порушень.

Структурний підрозділ Національного банку, який є ініціатором застосування заходу впливу, надсилає запрошення електронною поштою/на паперових носіях:

1) до банку/філії іноземного банку або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, – не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Комітету;

2) до об'єкта нагляду (оверсайту) – не пізніше ніж за три робочих дні до дня проведення засідання Комітету.

Нез'явлення запрошеної особи на засідання Комітету не є підставою для перенесення строків розгляду Комітетом питання щодо застосування заходів впливу до банку/філії іноземного банку/об'єкта нагляду (оверсайту) чи іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, та не є перешкодою для прийняття такого рішення.

89. Рішення Комітету, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання (розгляду, надання пропозицій і відповідей) структурними підрозділами Національного банку.

90. Особа, на яку покладено розгляд рекомендацій (пропозицій) стосовно виконання рішень Комітету, після їх виконання/розгляду має повідомити про це Комітет шляхом надання у визначені строки відповідної інформації секретареві Комітету засобами корпоративної електронної пошти або СЕД АСКОД.

Структурний підрозділ у разі потреби внесення змін до прийнятих Комітетом рішень уносить відповідні пропозиції на розгляд Комітету.

91. Секретар Комітету один раз на пів року здійснює аналіз причин несвоєчасного розгляду/виконання рішень Комітету, готує пропозиції за результатами такого аналізу та доводить їх зміст до відома осіб, які входять до складу Комітету.

92. Офіс Правління проводить моніторинг рішень Комітету з метою аналізу ефективності виконання повноважень, делегованих Правлінням Національного банку, та дотримання кращої практики управління комплаєнс-ризиком.

93. Комітет у своєму складі створює (за потреби) підкомітет(и), що розглядає(ють) проекти документів, які подаються на розгляд Комітету, та питання, передані йому на розгляд чи віднесені до його компетенції, на своїх засіданнях, звітує(ють) Комітету щодо них. Засідання підкомітету(тів) проводиться (проводяться) аналогічно до засідання Комітету, з урахуванням



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

повноважень і компетенції Комітету. Усі члени Комітету незалежно від того, чи є вони членами підкомітету(тів), мають право відвідувати засідання будь-якого підкомітету з правом дорадчого голосу та висловлювати свою позицію з питань, що обговорюються.

V. Права, обов'язки та відповідальність

94. Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) має право:

- 1) скликати засідання Комітету;
- 2) погоджувати порядок денний засідання Комітету або делегувати це право заступникові голови Комітету;
- 3) виключати з порядку денного питання, які не належать до сфери діяльності Комітету та/чи які підготовлені несвоєчасно, неякісно чи втратили актуальність, або якщо є потреба в отриманні додаткової інформації (документів);
- 4) отримувати необхідну інформацію від структурних підрозділів із питань, що належать до повноважень Комітету;
- 5) давати доручення керівникам структурних підрозділів – членам Комітету з питань, що належать до повноважень Комітету;
- 6) запрошувати на засідання Комітету (за потреби) членів Правління Національного банку, керівників структурних підрозділів та інших працівників Національного банку, що є експертами з питань порядку денного засідання Комітету, а також інших осіб, які не є його членами;
- 7) приймати рішення про проведення засідань Комітету, включаючи прийняття відповідних рішень, дистанційно за допомогою захищених засобів аудіо-, відеозв'язку (також із використанням технології VPN), які забезпечують збереження інформації з обмеженим доступом відповідно до вимог законодавства України.

95. Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) зобов'язаний:

- 1) організувати роботу Комітету;
- 2) дотримуватися вимог банківського, валютного законодавства, законодавства України про платіжні системи та переказ коштів, а також



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про захист прав споживачів, включаючи нормативно-правові і розпорядчі акти Національного банку, вимог цього Положення під час підготовки та проведення засідань Комітету;

3) забезпечувати виконання завдань і реалізацію повноважень, покладених на Комітет, організувати його роботу відповідно до вимог цього Положення;

4) вести засідання Комітету, дотримуватися порядку денного засідання Комітету;

5) здійснювати контроль за виконанням рішень Комітету;

6) підписувати протоколи засідань і рішення Комітету;

7) забезпечувати взаємодію Комітету з іншими комітетами та колегіальними органами Національного банку в суміжних зонах відповідальності;

8) забезпечувати усунення конфлікту інтересів, про який стало відомо;

9) виконувати інші обов'язки відповідно до нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку з питань, що стосуються діяльності Комітету, та вимог, визначених системою внутрішнього контролю Комітету.

96. Голова Комітету, у разі його відсутності – заступник голови Комітету або особи, які виконують їх обов'язки/заміщують за посадою, несуть персональну відповідальність за невиконання покладених на Комітет функцій.

97. Члени Комітету, у разі їх відсутності – особи, які їх заміщують або виконують обов'язки/заміщують за посадою, мають право:

1) уносити пропозиції щодо розгляду відповідних питань на засіданні Комітету або прийняття рішень без проведення засідання (шляхом опитування членів Комітету або дистанційно);

2) брати участь в обговоренні питань порядку денного засідання Комітету та інших питань, що належать до компетенції Комітету, висловлювати власну думку (пропозиції, зауваження, рекомендації);

3) отримувати відповідні пояснення запрошених від банків представників, а також від керівників (представників) об'єктів нагляду (оверсайту) під час проведення з ними співбесіди на засіданні Комітету;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

4) отримувати необхідну статистичну та аналітичну інформацію від структурних підрозділів Національного банку з питань, що належать до повноважень Комітету;

5) висловлювати свою думку щодо проєктів рішень під час їх обговорення та голосування, надавати зауваження до протоколу засідань (у межах прийнятих рішень під час засідання Комітету); не підписувати протокол засідання Комітету та висловлювати свою думку в разі незгоди з рішенням, дорученням, пропозицією, рекомендацією або висновком Комітету, викладати в письмовій формі свою окрему думку у формі додатка до протоколу засідання Комітету (за потреби);

6) у разі наявності конфлікту інтересів в інших членів Комітету щодо питання, унесеного на розгляд Комітету, усно чи письмово заявити про це безпосередньо на засіданні Комітету перед початком розгляду питання чи повідомити голову та/або секретаря Комітету до початку засідання;

7) викладати в письмовій формі або засобами дистанційного зв'язку свою думку (аргументацію) у разі незгоди з рішенням, пропозицією чи рекомендацією Комітету, яка має бути додана до протоколу засідання чи рішення Комітету.

98. Члени Комітету, у разі їх відсутності – особи, які їх заміщують або виконують їх обов'язки/заміщують за посадою, зобов'язані:

1) брати участь у засіданнях і роботі Комітету, дотримуватися порядку денного, законодавства України, розпорядчих актів Національного банку з питань, що належать до повноважень Комітету та вимог цього Положення;

2) забезпечувати своєчасну та якісну підготовку матеріалів, що надаються для розгляду Комітетом, структурними підрозділами, які вони очолюють;

3) попередньо ознайомлюватися з матеріалами щодо питань, уключених до порядку денного засідання Комітету;

4) виконувати доручення та рішення, прийняті Комітетом;

5) діяти безсторонньо під час здійснення повноважень у Комітеті, повідомляти про наявність конфлікту інтересів і вживати належних заходів (не брати участі в обговорюванні та голосуванні з відповідного питання);

6) інформувати Комітет про рішення, прийняті іншим комітетом або колегіальним органом Національного банку (у разі одночасного членства в кількох колегіальних органах Національного банку) з питань діяльності Комітету (за потреби);



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

7) виконувати інші дії, передбачені нормативно-правовими та розпорядчими актами з питань, що стосуються діяльності Комітету, а також обов'язки, визначені системою внутрішнього контролю Комітету.

99. Особи, які входять до складу Комітету, у разі їх відсутності – особи, які їх заміщують, несуть відповідальність за:

1) обґрунтованість і правомірність прийнятих рішень згідно із законодавством України, цим Положенням, нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку;

2) забезпечення збереження інформації з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв'язку зі здійсненням ними повноважень відповідно до вимог цього Положення;

3) дотримання вимог системи внутрішнього контролю Комітету.

100. Секретар Комітету (а у разі його відсутності – особа, яка його заміщує) має право:

1) підписувати протоколи, витяги з протоколів засідань і рішень Комітету;

2) завіряти копії протоколів, витягів із протоколів засідань і рішень Комітету;

3) інформувати голову Комітету (або особу, яка виконує його обов'язки) та керівників відповідних структурних підрозділів Національного банку про несвоєчасне подання секретареві Комітету та/або неналежне оформлення матеріалів для розгляду Комітетом;

4) запитувати та отримувати від структурних підрозділів Національного банку інформацію про статус виконання рішень і доручень Комітету.

101. Секретар Комітету (або особа, яка його заміщує) зобов'язаний:

1) за дорученням голови Комітету (у разі його відсутності – заступника голови Комітету) забезпечувати своєчасне скликання та підготовку проведення засідань Комітету;

2) формувати порядок денний засідань Комітету згідно з пропозиціями голови Комітету (у разі його відсутності – заступника голови) та членів Комітету, керівників структурних підрозділів і погоджувати його з головою Комітету (у разі його відсутності – заступником голови Комітету);



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

3) інформувати членів Комітету про місце та час проведення засідання та надавати їм порядок денний і потрібні матеріали з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку;

4) здійснювати якісне оформлення протоколів засідань і рішень Комітету відповідно до порядку денного та прийнятих рішень з урахуванням вимог цього Положення;

5) організувати та супроводжувати процес погодження, підписання та реєстрації протоколів засідань Комітету;

6) забезпечувати ознайомлення учасників засідань Комітету з матеріалами засідань Комітету;

7) своєчасно доводити рішення Комітету до відома членів Комітету, доповідачів, структурних підрозділів, яких стосуються рішення Комітету;

8) забезпечувати документування управлінської інформації щодо роботи Комітету;

9) здійснювати формування/ведення справ протоколів/рішень, інших документів Комітету та забезпечувати їх передавання на архівне зберігання;

10) здійснювати моніторинг рішень Комітету та забезпечувати своєчасну актуалізацію Реєстру виконання рішень Комітету на порталі “Комітети”;

11) забезпечувати регулярне інформування членів Комітету про стан виконання рішень Комітету;

12) здійснювати підготовку звіту про роботу Комітету;

13) забезпечувати своєчасне розміщення інформації та адміністрування порталу “Комітети” (з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку);

14) забезпечувати надсилання засобами СЕД АСКОД або корпоративної електронної пошти протоколів засідань Комітету (витягів із протоколів) із питань, що стосуються сфери компетенції інших комітетів, головам, секретарям цих комітетів і структурним підрозділам, які забезпечують організацію діяльності цих комітетів для врахування в їх роботі;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

15) здійснювати своєчасне доведення рішень (доручень, рекомендацій) Комітету до відома виконавців, доповідачів і структурних підрозділів, яких стосуються рішення Комітету;

16) нагадувати особам, які входять до складу Комітету, іншим працівникам Національного банку, присутнім на засіданні, про потребу повідомляти про конфлікт інтересів. Таке нагадування потрібно здійснювати на початку засідання Комітету після оголошення порядку денного;

17) виконувати інші обов'язки відповідно до законодавства України, розпорядчих актів Національного банку з питань, що стосуються діяльності Комітету, цього Положення та функцій, визначених системою внутрішнього контролю Комітету;

18) дотримуватися інших вимог цього Положення.

102. Секретар Комітету (у разі його відсутності – особа, яка його заміщує) несе відповідальність за:

1) неякісне та несвоєчасне виконання обов'язків секретаря Комітету;

2) неякісне оформлення протоколів засідань Комітету та недотримання вимог збереження управлінської інформації та інформаційної безпеки згідно з вимогами, установленими нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку;

3) невідповідність протоколів засідань Комітету порядку денному та прийнятим рішенням;

4) неякісне та несвоєчасне оновлення порталу “Комітети”.

103. Департамент банківського нагляду має право ініціювати внесення на розгляд:

Комітету – проблемних питань, рекомендацій та пропозицій щодо вдосконалення роботи Комітету;

Правління Національного банку – питань, що не можуть вирішуватися на рівні Комітету.

104. Департамент банківського нагляду зобов'язаний здійснювати:

1) належну та своєчасну організаційну та інформаційно-аналітичну підтримку роботи Комітету;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

2) аналіз причин несвоєчасного виконання рішень Комітету та доведення їх змісту до відома Комітету;

3) виконання інших функцій, визначених системою внутрішнього контролю Комітету, підготовку Положення згідно з розпорядчим актом Національного банку, що визначає основні вимоги до розроблення положення про комітет Національного банку.

105. Особи, що входять до складу Комітету, секретар Комітету, доповідачі, запрошені (також і постійні запрошені), інші присутні на засіданні Комітету несуть відповідальність за збереження інформації з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв'язку зі здійсненням ними повноважень відповідно до цього Положення.

106. Керівники структурних підрозділів та особи, які входять до складу Комітету, які готують відповідні матеріали для розгляду Комітетом, несуть відповідальність за їх достовірність, об'єктивність, якість та своєчасність подання.

107. Керівники структурних підрозділів, які повинні виконувати рішення Комітету, несуть відповідальність за невиконання чи неналежне виконання рішень Комітету щодо питань, що належать до компетенції структурних підрозділів відповідно до положень про структурні підрозділи, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку.

VI. Взаємодія колегіальних органів

108. Комітет щокварталу звітує перед Правлінням Національного банку про свою діяльність шляхом розміщення звіту про роботу Комітету на внутрішньому порталі "Комітети".

Звіт має містити показники роботи за звітний період (кількість проведених засідань, розглянутих питань, прийнятих рішень) та іншу інформацію, що відображає специфіку роботи Комітету. Підготовка звіту про роботу Комітету здійснюється секретарем Комітету до 15 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

109. Керівники структурних підрозділів до 10 числа місяця, наступного за звітним кварталом, забезпечують надання секретареві Комітету інформації про стан виконання рішень Комітету з питань, що вносилися на розгляд Комітету за ініціативою цих структурних підрозділів (щодо яких визначені строки виконання), з метою належного виконання рішень Комітету.

Звіт погоджується Комітетом і розміщується секретарем Комітету на внутрішньому порталі "Комітети".



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

110. Комітет із метою забезпечення ефективності роботи колегіальних органів Національного банку взаємодіє з іншими комітетами Національного банку в суміжних зонах відповідальності:

- 1) Кредитним комітетом – з питань:
 - моніторингу стану позичальника, впливу на позичальника та класифікації заборгованості;
 - надання (зміни умов) стабілізаційних кредитів;
 - ужиття заходів у разі порушення умов кредитних договорів (включаючи питання списання заборгованості в безспірному порядку);
 - визначення класифікації заборгованості в разі погіршення фінансового стану банку;
- 2) Комітетом з фінансової стабільності – з питань:
 - вирішення пріоритетних питань діяльності банківського сектору;
 - виявлення проблем окремих банків;
 - нагляду за діяльністю системно важливих банків;
 - виявлення та протидії потенційним ризикам у фінансовій системі;
 - визначення тенденцій розвитку банківської системи;
- 3) іншими комітетами Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем.

111. Взаємодія суміжних комітетів реалізується шляхом:

- 1) перехресного членства в складі комітетів, спільного головування;
- 2) доступу (за потреби) до порталу “Комітети” членів іншого комітету, а також доступу (за потреби) членів Комітету до порталу іншого комітету;
- 3) надсилання засобами СЕД АСКОД або корпоративної електронної пошти протоколів (витягів із протоколів) засідань Комітету, рішення яких стосуються суміжних зон відповідальності з іншими комітетами;
- 4) ініціювання внесення питання на розгляд іншого комітету;
- 5) присутності на засіданні Комітету представника структурного підрозділу, відповідального за діяльність іншого комітету (за потреби);
- 6) інформування про прийняття рішення членів Комітету, які є керівниками структурних підрозділів і відповідають за діяльність інших комітетів.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

112. Комітет з метою забезпечення взаємодії комітетів має право прийняти відповідне рішення щодо ініціювання внесення питання на розгляд іншого комітету, рекомендувати врахувати інформацію в його поточній роботі, визначити коло суміжних питань і закріпити відповідальних за їх унесення на розгляд іншого комітету, проведення спільного з іншим комітетом засідання.

VII. Система внутрішнього контролю

113. Комітет виконує такі загальні контрольні функції:

- 1) попередження та управління ризиками у сфері своєї діяльності;
- 2) контроль за розподілом обов'язків між структурними підрозділами Національного банку у сфері діяльності Комітету;
- 3) контроль за своєчасністю та повнотою виконання рішень Комітету;
- 4) контроль за достатнім рівнем регламентації та документування процесів у сфері діяльності Комітету;
- 5) запобігання конфлікту інтересів і умовам його виникнення;
- 6) забезпечення уникнення можливості скоєння злочинів і здійснення інших протиправних дій у сфері діяльності Комітету;
- 7) контроль за достовірністю та об'єктивністю матеріалів, що вносяться на розгляд Комітету, а також їх достатністю для прийняття управлінських рішень;
- 8) контроль за дотриманням вимог розпорядчих актів Національного банку з питань інформаційної безпеки Національного банку та оброблення інформації з обмеженим доступом;
- 9) дотримання вимог законодавства України, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку у сфері діяльності Комітету;
- 10) забезпечення взаємодії Комітету з іншими комітетами Національного банку в суміжних зонах відповідальності.

114. Моніторинг діяльності Комітету здійснюють:

- 1) Департамент стратегії та розвитку щодо ефективності виконання процесу відповідно до розпорядчих актів Національного банку з питань процесного управління;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

2) Департамент ризик-менеджменту шляхом тестування засобів контролю відповідно до розпорядчих актів Національного банку з питань управління ризиками;

3) Офіс Правління щодо дотримання кращої практики комплаєнсу відповідно до розпорядчих актів Національного банку з питань комплаєнсу та щодо ефективності виконання повноважень, делегованих Правлінням Національного банку.

115. Опис системи внутрішнього контролю Комітету наведено в додатку 2 до цього Положення.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

Додаток 2
до Положення про Комітет
з питань нагляду та регулювання
діяльності банків, нагляду (оверсайту)
платіжних систем
(пункт 115 розділу VII)

Опис системи внутрішнього контролю Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків,
нагляду (оверсайту) платіжних систем

№ з/п	Зміст/короткий опис засобів/процедур контролю	Періодичність здійснення засобу/процедури контролю	Перший рівень контролю				Другий рівень контролю
			самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Контроль за своєчасним інформуванням членів Комітету про заплановане засідання	Не пізніше ніж за два робочих дні – чергове; за один календарний день до дня проведення засідання – позачергове	Секретар Комітету	–	–	–	–



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Контроль за інформуванням про наявність конфлікту інтересів	Під час здійснення повноважень у Комітеті	Члени Комітету	Секретар Комітету (шляхом нагадування про потребу повідомляти про конфлікт інтересів)	–	–	–
3	Контроль за достовірністю та якістю матеріалів, що вносяться на розгляд Комітету, а також їх достатністю для прийняття рішень	Під час підготовки до проведення засідання Комітету, а також під час ознайомлення з матеріалами	Керівники Департаменту банківського нагляду, Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту ліцензування, Департаменту інспектування, Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку	Секретар Комітету – щодо своєчасності подання та повноти пакета документів	–	–	Голова, його заступники і члени Комітету (щодо повноти та якості підготовки матеріалів, потрібних для прийняття рішень)
4	Перевірка правомочності (кворуму)	Перед початком засідання Комітету	Секретар Комітету	–	–	–	–



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило ЄвгеновичСертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

1	2	3	4	5	6	7	8
	засідання Комітету						
5	Контроль за відповідністю оформлення протоколу, рішення Комітету вимогам цього Положення та прийнятим на засіданні рішенням	Під час підготовки та підписання протоколу	Секретар Комітету (щодо відповідності прийнятим на засіданні Комітету рішенням та дотримання вимог цього Положення), ініціатор унесення питання на розгляд Комітету (якщо рішення, прийняте на засіданні Комітету, відрізняється від проекту рішення, унесеного на розгляд Комітету)	Члени Комітету під час погодження протоколу, рішення Комітету	–	–	Голова Комітету (у разі його відсутності – заступник голови Комітету) під час підписання протоколу (щодо відповідності прийнятим на засіданні рішенням)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило ЄвгеновичСертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Контроль за запрошенням представника об'єкта нагляду на засідання Комітету	У разі розгляду питання про застосування заходу впливу	Працівники Департаменту банківського нагляду, Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту ліцензування, Департаменту інспектування, Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку	Керівники зазначених у колонці 4 рядка 6 цієї таблиці структурних підрозділів Національного банку України	–	–	Голова, його заступники і члени Комітету
7	Контроль за дотриманням вимог законодавства під час ініціювання проєктів рішень Комітету, що зачіпають права, обов'язки та законні інтереси	Перед розглядом питання на засіданні Комітету	Працівники Юридичного департаменту	Керівники Юридичного департаменту	–	–	Голова, його заступники і члени Комітету



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило ЄвгеновичСертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02

1	2	3	4	5	6	7	8
	фізичних чи юридичних осіб (негативних рішень щодо них)						
8	Контроль за виконанням протоколів, рішень Комітету	У строки, визначені в протоколі, рішенні Комітету	Керівники структурних підрозділів, які визначені виконавцями протоколів, рішень (до 10 числа місяця, наступного за звітним кварталом)	Секретар Комітету – щодо причин несвоєчасного розгляду/виконання рішень Комітету (один раз на пів року), керівник Департаменту банківського нагляду	–	–	Голова, його заступники і члени Комітету
9	Контроль за діяльністю Комітету	Щокварталу	Секретар Комітету (Департамент банківського нагляду)	Керівник Департаменту банківського нагляду	–	Голова, його заступники і члени Комітету	Правління Національного банку України



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило ЄвгеновичСертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



561-рш

від 12.11.2021 11:33:02