

## ЕЛЕКТРОННЕ ПОВІДОМЛЕННЯ

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Виконавчому директору  
Незалежної асоціації банків  
України  
Коробковій О. А.

14.03.2017 №26-0005/19117

Щодо пропозицій Незалежної асоціації банків України  
про внесення змін до Положення про визначення  
пов'язаних із банком осіб

Шановна Олено Анатоліївно!

Національний банк України (далі – Національний банк) за результатами розгляду пропозицій Незалежної асоціації банків України (далі – НАБУ) щодо внесення змін до Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 (далі – Положення № 315), наданих НАБУ листом від 10.11.2016 №3612-10/11, повідомляє наступне.

*Щодо внесення змін до статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки) в частині виключення керівників відокремлених підрозділів банку з переліку керівників банку.*

На даний час Національним банком підготовлено відповідні зміни до статті 42 Закону про банки в частині виключення керівників відокремлених підрозділів банку з переліку керівників банку.

*Щодо включення до переліку пов'язаних із банком осіб неповнолітніх дітей, повнолітніх, але недієздатних родичів; членів комітетів, які знаходяться в декретній або черговій відпустці, на лікуванні або у відраджженні; контролерів, які втратили контроль на підставі закону або рішення суду тощо.*

Згідно зі статтею 52 Закону про банки пов'язаними з банком особами, зокрема є керівники банку, члени комітетів банку, контролери банку та асоційовані особи пов'язаних із банком осіб. Оскільки, умови статті 52 Закону про банки не містять уточнень або виключень щодо можливості не включення осіб, передбачених пунктами 1-9 частини першої цієї статті, до переліку пов'язаних із банком осіб, особи, перелічені у цьому питанні листа НАБУ, мають бути визначені пов'язаними із банком з моменту виникнення підстав для визначення їх пов'язаними з банком відповідно до вимог зазначеної статті Закону про банки.

*Щодо запропонованих НАБУ змін до Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315.*

Запропоновані НАБУ зміни до Положення №315, зокрема, пропозиції, що стосуються внесення змін до ознак визначення Національним банком фізичних або юридичних осіб такими, що є пов'язаними з банком особами, передбачених

розділом II Положення № 315, не відповідають концепції статті 52 Закону про банки щодо визначення пов'язаних із банком осіб, яка зокрема спрямована на підвищення ефективності банківського нагляду, забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів банку. Ці ознаки, що визначені у Положенні № 315, за своїм характером дозволяють Національному банку під час визначення пов'язаних із банком осіб враховувати конкретні випадки прояву таких ознак в цілях статті 52 Закону про банки та Положення. Будь-яка деталізація ознак перетворить їх на конкретні правила, що унеможливить їх застосування Національним банком у багатьох конкретних випадках, які матимуть формальні відмінності від правил, під час визначення ним пов'язаних із банком осіб. Такий підхід відповідає міжнародній практиці, що підтверджено також експертами Міжнародного валютного фонду.

Водночас, відповідно до положень статті 52 Закону про банки особа, визначена пов'язаною з банком, чи такий банк можуть оскаржити відповідне рішення Національного банку, якщо конкретний випадок не означає пов'язаності особи з банком.

З повагою

Заступник Голови Національного  
банку України

К. В. Рожкова