

Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства

**Постанова Правління Національного банку України
від 28 серпня 2001 року N 369**

**Зареєстровано в Міністерстві юстиції України
27 вересня 2001 р. за N 845/6036**

Із змінами і доповненнями, внесеними
постановами Правління Національного банку України
від 29 грудня 2001 року N 563,
від 28 лютого 2002 року N 81,
від 7 жовтня 2002 року N 384,
від 4 червня 2003 року N 228,
від 8 вересня 2003 року N 386,
від 21 квітня 2004 року N 172,
від 29 квітня 2004 року N 192,
від 27 жовтня 2004 року N 515,
від 28 вересня 2005 року N 346,
від 15 червня 2006 року N 216,
від 17 серпня 2006 року N 324,
від 9 листопада 2006 року N 428,
від 11 квітня 2007 року N 131,
від 8 січня 2008 року N 4,
від 17 квітня 2008 року N 99,
від 18 червня 2008 року N 171,
від 6 серпня 2008 року N 228,
від 30 грудня 2008 року N 476,
від 30 січня 2009 року N 38,
від 28 лютого 2009 року N 107,
від 6 травня 2009 року N 270,
від 6 серпня 2009 року N 459,
від 14 серпня 2009 року N 475,
від 29 вересня 2009 року N 569,
від 31 березня 2010 року N 160

Додаток 1

до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

Вимоги до програми фінансового оздоровлення банку

1. Програма фінансового оздоровлення банку передбачає систему заходів окремого банку, спрямованих на поліпшення його фінансового стану (ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу, структури активів, дохідності, рентабельності тощо), а також на усунення порушень, що призвели до скрутного фінансового стану банку.

2. Програма фінансового оздоровлення банку в обов'язковому порядку має містити:

2.1. Аналіз причин, унаслідок яких погіршилися фінансовий стан і платоспроможність банку.

2.2. Прогнозні показники діяльності банку (капітал банку, резерви, економічні нормативи, доходи, прибуток тощо), яких передбачається досягнути після виконання заходів фінансового оздоровлення із щомісячною розбивкою.

2.3. Конкретні заходи (залежно від умов, за яких відбулося погіршення фінансового стану), спрямовані на покращання фінансового стану банку, із зазначенням строків їх виконання та розрахунок економічного ефекту від упровадження кожного заходу, зокрема такі:

розроблення програми капіталізації відповідно до додатка 2 до цього Положення;

(абзац другий пункту 2.3 додатка 1 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 28.02.2002 р. N 81)

реєстрація в установлений строк оголошеного статутного капіталу;

формування в потрібному розмірі резервних фондів та спеціальних резервів під активні операції банків, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку та чинним законодавством України;

диверсифікування активів і пасивів з метою підвищення їх ліквідності;

ліквідація/продаж збиткових філій та частки в дочірніх підприємствах;

проведення інвентаризації активів за станом на перше число наступного місяця після прийняття Комісією Національного банку рішення про погодження програми фінансового оздоровлення та укладення відповідної угоди. За результатами проведеної інвентаризації списання безнадійних до повернення активів за рахунок створених резервів відповідно до чинного законодавства України. Ужиття заходів щодо погашення простроченої дебіторської заборгованості та списання безнадійної дебіторської заборгованості з простроченими термінами позовної давності;

організація роботи щодо оголошення банкрутами боржників банку, які припинили погашення кредитів або сплату відсотків за ними;

забезпечення першочергового погашення заборгованості за вкладками фізичних осіб, строк дії договорів з якими минув;

визначення відповідальних осіб з управління кредитними ризиками за рахунок раціоналізації управління банком у цілому;

проведення переоформлення раніше наданих пільгових кредитів на загальних умовах, які встановлені внутрішніми документами банку, що визначають його кредитну та облікову політику;

ужиття заходів щодо створення та подальшого інтенсивного розвитку внутрішнього аудиту;

унесення потрібних змін до системи управління підрозділами центрального апарату банку та його установами, запровадження прогнозування і планування роботи із залучення та розміщення кредитних ресурсів, забезпечення своєчасного доведення планів і лімітів до відома установ банку;

переорієнтація діяльності банку на прибуткові види операцій;

припинення нарахування та виплати дивідендів акціонерам (учасникам);

припинення викупу власних акцій на період дії програми фінансового оздоровлення;

припинення вкладання коштів у статутні фонди інших юридичних осіб та продаж акцій (часток) у статутних капіталах інших юридичних осіб, що не приносять прибутку або малоприбуткові;

ужиття заходів щодо погашення боргових цінних паперів, що не мають активного ринку, їх емітентами;

продаж (у разі потреби) частини цінних паперів, які мають активний ринок, у тому числі емітованих третіми особами, та державних цінних паперів;

продаж інших активів, які не приносять прибутку, з метою підвищення ліквідності банку;

проведення реструктуризації боргових зобов'язань банку (якщо є прострочені зобов'язання банку перед кредиторами) та реструктуризації капіталу банку (якщо передбачається проведення санації банку інвесторами);

проведення реорганізації банку шляхом приєднання іншого банку (або злиття) або поділу (виділення) з метою виконання вимог Національного банку щодо розміру регулятивного капіталу банку;

інші заходи залежно від конкретних умов, за яких відбулося погіршення фінансового стану банку.

Конкретні вимоги щодо розроблення програми фінансового оздоровлення мають зазначатися в листі з вимогою Національного банку щодо розроблення програми фінансового оздоровлення.

Одночасно з програмою фінансового оздоровлення має подаватися кошторис доходів і витрат (надалі - щокварталу) у цілому по банку та з розподілом за філіями, який має відповідати вимогам абзацу другого пункту 3 додатка 1 до цього Положення.

2.4. Рішення повноважного органу банку про формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в Національному банку на час дії програми фінансового оздоровлення.

(пункт 2 додатка 1 доповнено підпунктом 2.4 згідно з постановою

Правління Національного банку України від 27.10.2004 р. N 515)

3. Банк, який працює в умовах дії програми фінансового оздоровлення, має проводити докладний аналіз адміністративно-господарських витрат, складати щоквартальний кошторис доходів і витрат та вживати заходів, що спрямовані на зменшення витрат. Також має проводитися належний аналіз витрат, які фінансуються за рахунок балансового прибутку банку, та вживатися заходи щодо їх зменшення.

Кошторис доходів і витрат складається зі щомісячною розбивкою в розрізі філій. Запланований рівень витрат на поточний квартал має визначатися з урахуванням фактичних витрат за попередній квартал та динаміки співвідношення доходів і витрат і погоджуватися за умови недопущення випереджувального зростання витрат порівняно з доходами.

На період дії програми фінансового оздоровлення банк зобов'язаний подавати кошторис доходів і витрат на розгляд і погодження територіальному управлінню Національного банку (відповідному підрозділу банківського нагляду центрального апарату, що безпосередньо здійснює нагляд за банком) щокварталу до 15-го числа місяця, що передує плановому періоду. Територіальне управління Національного банку протягом п'яти робочих днів розглядає кошторис і надсилає його разом з висновками Дирекції з банківського регулювання та нагляду Національного банку.

**Начальник управління методології
Генерального департаменту
банківського нагляду**

К. Є. Раєвський

Додаток 2

до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

Вимоги щодо розроблення та виконання банком програми капіталізації

(У додатку 2 слова "адекватності основного капіталу" замінено словами "співвідношення регул

1. Пункт 1 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 27.10.2004 р. N 515,
у зв'язку з цим пункти 2 - 6 уважати відповідно пунктами 1 - 5 і підпункти
2.1 - 2.10 пункту 2, підпункти 3.1 - 3.6 пункту 3 уважати відповідно
підпунктами 1.1 - 1.10 пункту 1 та підпунктами 2.1 - 2.6 пункту 2)

1. Залежно від конкретних причин, що призвели до невиконання нормативних вимог
Національного банку щодо рівня капіталу, у програмі капіталізації мають передбачатися:

1.1. Збільшення капіталу банку за рахунок внутрішніх джерел, зокрема таких:

збільшення фондів, резервів, сформованих за рахунок прибутку, нерозподіленого прибутку, витрат банку;

зменшення іммобілізації коштів на капітальні вкладення;

зменшення суми відвернень (тобто вкладання коштів у цінні папери, що свідчать про участь у капіталі інших банків та фінансово-кредитних установ у портфелі цінних паперів банку; інвестиції в асоційовані та дочірні установи);

призупинення вкладання коштів на умовах субординованого боргу до інших юридичних осіб.

1.2. Збільшення капіталу банку за рахунок зовнішніх джерел, а саме:

збільшення статутного капіталу;

реорганізація шляхом приєднання іншого банку на умовах філії або до іншого банку на умовах філії, або злиття з іншим банком;

санація (викуп) банку іншими юридичними/фізичними особами або іншим банком (далі - інвестори);

залучення коштів на умовах субординованого боргу;

продаж власних акцій (часток), викуплених у акціонерів (учасників) банку.

1.3. Прогнозні показники діяльності банку на період дії програми капіталізації (на кожну звітну місячну дату) для оцінки реальності плану капіталізації та контролю за його виконанням, а саме:

розмір регулятивного капіталу банку;

нормативи капіталу банку - адекватності регулятивного капіталу банку (Н2),
співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів банку (Н3);

інші економічні нормативи, якщо виявлено випадки їх порушення (також мають зазначатися заходи, що вживатимуться банком для виправлення цих порушень);

прогнозні баланси (форма 11) та звіти про прибутки та збитки (форма 2-КБ);

інше залежно від проблем банку.

1.4. Строки виконання плану капіталізації за рахунок внутрішніх джерел, що мають установлюватися для банку індивідуально і не перевищувати дванадцяти місяців. Для банків, нагляд за діяльністю яких безпосередньо здійснює відповідний структурний підрозділ банківського нагляду центрального апарату, цей строк може становити до 18 місяців. План капіталізації банку за рахунок внутрішніх джерел має складатися з розбивкою за кварталами та місяцями, збільшення капіталу має бути поступовим і не допускається його збільшення в значних (непропорційних) сумах на кінець установленого періоду за програмою капіталізації банку без обґрунтування причин цього.

1.5. Графіки формування в повному обсязі резервів за активними операціями банку (зокрема, для відшкодування втрат за кредитними операціями банку, під операції з цінними паперами, дебіторську заборгованість), а також прогнозні суми кредитного

портфеля, дебіторської заборгованості, портфеля цінних паперів, що класифіковані відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

1.6. Якщо банк передбачає емісію та продаж додаткових акцій, то в програмі капіталізації має міститися інформація про:

розмір збільшення статутного капіталу в результаті додаткової підписки на акції;

номінальну вартість акцій додаткової емісії, їх кількість та суму очікуваних надходжень;

перелік акціонерів (учасників) банку, які підписалися на акції, разом з документами, що характеризують їх фінансовий стан та підтверджують можливість виконання ними своїх зобов'язань перед банком щодо додаткового придбання його акцій;

дату завершення емісії.

Одночасно юридичні та фізичні особи, які бажають придбати або збільшити істотну участь у банку, подають до Національного банку документи для отримання попереднього дозволу в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку.

(абзац шостий пункту 1.6 додатка 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.10.2004 р. N 515)

1.7. Якщо банк планує збільшити капітал шляхом залучення коштів на умовах субординованого боргу, то в програмі капіталізації зазначається сума коштів, яку передбачається залучити, строк та підтвердження інвестора про його наміри та можливості.

1.8. Якщо банк у програмі капіталізації передбачає здійснити реорганізацію шляхом приєднання іншого банку або санацію (викуп) банку інвесторами, то цей захід має відображатися в прогностному балансі (форма 11) та звіті (прогностному) про прибутки та збитки (форма 2-КБ) на останню звітну дату після проведення загальних зборів учасників, на яких прийматиметься рішення про затвердження підписки на акції (завершення реорганізації чи санації/викупу банку інвесторами). Також банк має надати Національному банку прогностний розрахунок економічних нормативів на цю дату.

Крім того, банк подає інші документи для отримання дозволу Національного банку на проведення реорганізації відповідно до нормативно-правових актів Національного банку щодо реорганізації банків.

Якщо банк у програмі капіталізації передбачає здійснити реорганізацію шляхом приєднання до іншого банку або злиття з іншим банком, то вищезазначені документи з прогностними розрахунками має надати також банк- правонаступник.

Якщо надання пакета документів у повному обсязі призведе до затримки прийняття програми капіталізації, то банк має надати рішення правління та ради банку, що підтверджує обґрунтованість причин цього, з таких питань:

проведення реорганізації та скликання загальних зборів учасників банку для прийняття рішення про реорганізацію (збільшення капіталу банку - у разі реорганізації шляхом приєднання іншого банку);

створення філії (у разі приєднання іншого банку);

інших, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку щодо реорганізації банків. У цьому разі банк зазначає (у проекті угоди) конкретний строк подання повного пакета документів для отримання дозволу Національного банку на проведення реорганізації.

У програмі капіталізації банк зазначає строки надання територіальному управлінню

Національного банку (відповідному структурному підрозділу банківського нагляду, що безпосередньо здійснює нагляд за банком) відповідних документів, для контролю за виконанням заходів реорганізації банку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку щодо реорганізації банку.

1.9. Якщо банк за програмою капіталізації планує санацію/викуп банку інвесторами, то подає до територіального управління (структурного підрозділу банківського нагляду центрального апарату, що безпосередньо здійснює нагляд за банком) такі документи:

рішення загальних зборів учасників щодо збільшення статутного капіталу банку з метою проведення санації/викупу банку інвесторами (або рішення спостережної ради банку про скликання цих зборів, якщо загальні збори учасників ще не проводилися);

програму санації/викупу банку інвесторами. Програма санації/викупу має містити заходи щодо реструктуризації капіталу та боргів банку, а також підвищення/відновлення платоспроможності банку. Ця програма має затверджуватися загальними зборами (правлінням чи спостережною радою банку, якщо таке право надане його статутом) банку, що підлягає викупу, та уповноваженим органом банку-інвестора, якщо інвестором є інший банк,

або проект програми санації/викупу банку інвесторами, унесений спостережною радою на розгляд загальних зборів банку, що підлягає викупу, та рішення спостережної ради банку про скликання загальних зборів банку з метою розгляду та затвердження цієї програми, якщо загальні збори ще не відбулися;

інформацію про інвесторів банку разом з додаванням документів, що характеризують їх фінансовий стан та підтверджують можливість виконання ними своїх зобов'язань перед банком. Одночасно, якщо інвестор унаслідок санації/викупу банку стає власником істотної участі банку в розмірах, визначених статтею 34 Закону про банки, то він має подати пакет документів для отримання на це письмового дозволу Національного банку.

Також банк в угоді з Національним банком для забезпечення звітності та контролю, що стосуються стану виконання заходів за програмою санації/викупу банку, зазначає строки надання територіальному управлінню Національного банку таких документів:

угоди про переведення боргу між банком та інвесторами, погодженої з кредиторами;

угоди між учасниками банку та інвесторами про перерозподіл акцій (часток, паїв);

угоди між інвесторами і кредиторами про порядок, строк і черговість погашення (відстрочення, переведення) боргу перед кредиторами;

інших документів згідно з чинним законодавством України.

1.10. Строк виконання програми капіталізації за рахунок зовнішніх джерел не повинен перевищувати шести місяців і має ґрунтуватися на конкретних строках, установлених для виконання заходів програми капіталізації (зокрема, строків щодо дії підписки на акції, залучення капіталу на умовах субординованого боргу, проведення загальних зборів учасників банку- правонаступника з вирішення питання про збільшення капіталу банку шляхом приєднання чи створення банку- правонаступника, шляхом злиття банків та здійснення заходів санації/викупу банку інвесторами).

2. Вимоги щодо оцінки програми капіталізації такі:

2.1. План капіталізації, прийнятий банком, має забезпечувати формування регулятивного капіталу банку (Н1) у розмірі, установленому нормативно-правовими актами Національного банку, та дотримання нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) та співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів (Н3) з одночасним дотриманням інших економічних нормативів та приведенням інших показників діяльності банку у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

2.2. Якщо регулятивний капітал банку менший за його статутний капітал, то відновлення рівня регулятивного капіталу банку в розмірі цієї різниці має здійснюватися за рахунок внутрішніх джерел коштів банку (прибутку, нерозподіленого прибутку тощо).

2.3. Реорганізація банку не повинна призвести до створення ситуації, яка б загрожувала інтересам кредиторів і вкладників банку; банк- правонаступник після реорганізації повинен дотримуватися економічних нормативів, що встановлені Національним банком.

2.4. Санація/викуп банку інвесторами має забезпечувати формування регулятивного капіталу банку в розмірі, установленому Національним банком, а також виконання нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) та співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів (Н3), погашення вимог кредиторів і приведення діяльності банку у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

2.5. Акціонери (учасники) та інвестори банку, що внаслідок виконання програми капіталізації є власниками істотної участі, мають отримати на це письмовий дозвіл Національного банку.

2.6. План капіталізації має бути погоджений правлінням та спостережною радою банку. В угоді з банком має бути застереження Національного банку про те, що невиконання планових завдань, які суперечать виконанню завдань програми, загрожує інтересам кредиторів і вкладників і є підставою для застосування адекватних заходів впливу, у тому числі усунення з посад голови та членів ради і правління банку.

3. Якщо програма капіталізації розроблена банком у зв'язку з невиконанням нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) і співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів (Н3), то її подання Національному банку, розгляд і затвердження Національним банком здійснюються відповідно до додатка 1 до цього Положення в складі програми фінансового оздоровлення.

У разі виникнення ускладнень під час погодження Національним банком програми капіталізації (зокрема банку, що не дотримується нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) і співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів (Н3), або в зв'язку з реорганізацією банку) керівник територіального управління (керівник служби банківського нагляду або заступник голови - куратор служби банківського нагляду) Національного банку може прийняти рішення про внесення на розгляд Комісії Національного банку при територіальному управлінні (Комісії Національного банку) питання про погодження програми капіталізації цього банку.

4. Контроль за виконанням програми капіталізації має здійснюватися щомісяця за формою, визначеною в додатку 4 до цього Положення, та на підставі:

статистичної звітності банку, що встановлена нормативно-правовими актами Національного банку;

інформації та документів, надання яких передбачене в програмі капіталізації (угоді банку з Національним банком);

результатів інспекційної перевірки, у тому числі позапланової.

У разі отримання банком під час здійснення підписки на акції повідомлення про те, що деякі інвестори відкликали своє рішення про купівлю акцій, банк повинен негайно повідомити про це територіальне управління (відповідний структурний підрозділ банківського нагляду, що безпосередньо здійснює нагляд за діяльністю банку) Національного банку та внести зміни до програми капіталізації і письмової угоди щодо прийнятої програми капіталізації.

5. У разі невиконання банком програми капіталізації територіальне управління Національного банку (структурний підрозділ банківського нагляду центрального апарату, що безпосередньо здійснює нагляд за діяльністю банку) може вимагати від банку в разі потреби надання у визначений строк письмових пояснень про причини невиконання програми капіталізації або прийняти (внести на розгляд Комісії Національного банку) рішення про відміну дії програми капіталізації (розірвання угоди з банком), або надати обґрунтовані пропозиції щодо застосування до банку жорсткіших заходів впливу.

Начальник управління методології

Генерального департаменту
банківського нагляду

К. Є. Раєвський

Додаток 3
до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

**Заходи щодо перспектив розвитку капітальної бази банку
(програма капіталізації)**

Дата

Назва банку

(тис. грн.)

№ з/п

Дата/період

Фактичний капітал банку

Прогнозний розмір капіталу

Джерела збільшення капіталу згідно з розробленою програмою капіталізації банку

Внески за незареєстрованим статутним капіталом (залишок рах. 3630)

Збільшення фондів, резервів, сформованих за рахунок прибутку (рах. 5003, 5020, 5021)

Інші джерела

Додаткові внески до зареєстрованого статутного капіталу за рахунками

Здійснення операцій за рахунком 5002 (+/-)

Залучення коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку (рах. 3660)

Зареєстрований статутний капітал (рах. 5000)

Зменшення іммобілізованих коштів на капітальні вкладення (рах. 4300 - 4309 + 4310)

Зменшення суми відвернень

Зменшення суми несформованих резервів за активними операціями банку

план

факт

план

факт

план

факт

план

факт

план

факт

план

факт

план

факт

план

факт

план

факт

факт

5003

5001

5003

5001

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

1

на 01.10.2001

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

1

2

3

4

5

6

7

2

за жовтень

1

1

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

]

]

]

]

]

]

]

]

]

3

на 01.11.2001

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

4

за листопад

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

5

на 01.12.2001

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

6]

за грудень]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

7]

на 01.01.2002

]

]

]

]

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

]

]

]

]

]

]

]

]

8

за січень

]

]

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□9

□на 01.02.2002

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

10

за лютий

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

]

]

]]11

]на 01.03.2002

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

1

2

3

4

12

за березень

5

6

7

8

9

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

13

на 01.04.2002

]

]

]

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

]

]

]

]

]

]

]

]

14

за квітень

]

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

15

на 01.05.2002

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

16

за травень

]

]

]

]

]

]

]

]

]

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

]

]

]

17

на 01.06.2002

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

18]

за червень]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

]

19

на 01.07.2002

]

]

]

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

Роз'яснення до таблиці:

Колонки 5, 6, 7, 8 - зазначаються суми, а в дужках - рахунки.

Колонки 7, 8 можуть містити:

а) рах. 5999 - перевищення доходів над витратами;

б) рах. 5040 - прибуток минулого року до затвердження;

в) рах. 5030 - прибутки минулих років;

г) рах. 5010 - емісійні різниці;

г) рах. 5100 - результати переоцінки основних засобів;

д) інші джерела.

Колонки 13, 14:

(+) - зареєстровані власні акції банку, що реалізовані акціонерам;

(-) - зареєстровані власні акції банку, що викуплені в акціонерів.

Колонка 16 - заповнюється в межах дозволу НБУ, отриманого банком.

Колонки 17, 18 - заповнюються при реєстрації чергової емісії.

**Начальник управління методології
Генерального департаменту
банківського нагляду**

К. Є. Раєвський

Додаток 4
до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

**Договір
про ліквідацію банку
(зразок)**

(повне найменування банку)

(місце укладення договору)

(дата укладення договору)

Національний банк України в особі заступника Голови Національного банку України _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

_____, який діє на підставі довіреності _____
_____ (далі - Національний банк)

(дата, номер, ким засвідчена)

з однієї сторони, та _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

який має сертифікат Національного банку України на право здійснення ліквідації банків

(серія, номер сертифікату, дата та номер рішення Кваліфікаційної комісії Національного банку
(далі - Ліквідатор), з другої сторони (далі - Сторони), уклали цей договір (далі - Договір) про та

1. Предмет Договору

1.1. Національний банк доручає Ліквідатору здійснити процедуру ліквідації _____
(повне найменування банку)

а Ліквідатор за плату зобов'язується здійснити процедуру ліквідації відповідно до вимог законо

2. Права та обов'язки Сторін

2.1. Під час виконання Договору Сторони мають права та виконують обов'язки, передбачені З
Міністерстві юстиції України 27.09.2001 за N 845/6036 (зі змінами), та Договором.

3. Оплата роботи Ліквідатора

3.1. За здійснення процедури ліквідації банку Ліквідатору встановлюється основна оплата робо
(цифрами та словами)
гривень за місяць та додаткова винагорода в розмірі _____ відсотків від надходжень коштів на н

3.2. Сума основної оплати роботи Ліквідатора перераховується на визначений ним рахунок щом

3.3. Рішення про оплату додаткової винагороди Ліквідатору приймає Комісія Національного бан

3.4. _____ відсотків суми додаткової винагороди перераховується Ліквідатору на визначений н

3.5. Порядок подання звернення Ліквідатора про оплату додаткової винагороди, прийняття Ком

3.6. За рішенням Комісії сума додаткової винагороди Ліквідатору може бути зменшена (але не

порушення встановленого терміну подання початкового балансу, проміжного ліквідаційного ба

порушення встановленого терміну подання кошторису витрат на здійснення ліквідаційної проц

створення перешкод під час здійснення Національним банком перевірки діяльності Ліквідатора;

порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо подання звітності, інфо

порушення Ліквідатором терміну завершення процедури ліквідації банку.

4. Відповідальність Сторін

4.1. За невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за цим договором Сторони нес

5. Строк дії Договору, умови його зміни та розірвання

5.1. Договір набирає чинності з дня призначення Ліквідатора згідно з постановою Правління Н

5.2. Договір може бути розірваний за згодою Сторін.

5.3. Національний банк має право прийняти рішення про дострокове припинення повноважень
Національний банк зобов'язаний прийняти рішення про припинення повноважень Ліквідатора,

5.4. Зміни до цього Договору вважаються такими, що мають юридичну силу і є обов'язковими д
Усі зміни до цього Договору є його невід'ємною частиною.

6. Інші умови

6.1. Цей Договір складено у двох примірниках (по одному примірнику для кожної Сторони), які

6.2. Спори, що виникають між Сторонами у зв'язку з виконанням умов цього Договору, вирішук

6.3. Питання щодо ліквідації банку, які не врегульовані цим Договором, регулюються законода

7. Реквізити і підписи Сторін

Національний банк України

(адреса)

Код банку N

Код за ЄДРПОУ

Заступник Голови

Національного банку України

(підпис, ініціали, прізвище, дата)

Ліквідатор

(адреса, за якою особа зареєстрована та проживає)

(паспортні дані)

(ідентифікаційний номер)

(підпис, ініціали, прізвище, дата)

М. П.

(додаток 4 у редакції постанови Правління

Національного банку України від 08.01.2008 р. N 4)

Додаток 5

до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

(найменування банку (філії), місцезнаходження, телефон)

Обґрунтування доцільності продажу основних засобів за ліквідаційною вартістю

1. Назва, технічна характеристика майна (активу) _____

[У разі продажу автомобілів зазначається марка автомобіля, його державний номер, рік випуск

2. Інформація про суб'єкта оціночної діяльності, який здійснював оцінку:

прізвище, ім'я, по батькові оцінювача _____

кваліфікаційне свідоцтво N _____, видане "____" _____ р.;

(найменування органу державної влади та навчального закладу, які видали кваліфікаційне свідоцтво)

(напрями оцінки майна, що зазначені в кваліфікаційному свідоцтві)

найменування суб'єкта оціночної діяльності - юридичної особи, якщо оцінювач, який здійснював

місцезнаходження суб'єкта оціночної діяльності _____

ідентифікаційний код _____

сертифікат суб'єкта оціночної діяльності N _____, виданий "____" _____

(найменування органу державної влади, що видав сертифікат)

строк дії сертифіката _____;

напрями оцінки майна, щодо яких дозволена практична діяльність, _____

3. Дата оцінки _____

Строк дії звіту та висновку про вартість майна _____

4. Залишкова балансова (за балансом на останній робочий день банку) та оціночна ринкова вар

5. Ліквідаційна вартість майна (активу) _____

6. Інформація про вжиті заходи щодо продажу майна (активу), а саме:
перелік засобів масової інформації, у яких були надруковані оголошення про проведення торгів

інші заходи щодо доведення інформації про продаж майна (активу) до відома покупців (якщо во

спосіб продажу та кількість проведених торгів майном (активом) _____

на скільки відсотків знижувалася ціна майна (активу) на подальших торгах порівняно з поперед

кількість пропозицій щодо придбання майна (активу) та їх ціна під час проведення торгів _____
інше _____

7. Порівняння ціни за результатами останніх торгів із середньою ціною на подібне майно (актив

8. Обґрунтування потреби термінового продажу майна (активу)

9. Інші обґрунтування

10. Висновок ліквідатора із зазначенням доцільності реалізації майна (активу) за визначеною лі

Ліквідатор/відповідальний
за ліквідацію філії _____

(підпис, ініціали, прізвище)

(Положення доповнено додатком 5 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 4)

Додаток 6
до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

**Договір
про передавання в управління непроданих активів
(зразок)**

М. _____

" ____ " _____

_____ в особі ліквіда
(найменування банку)

_____, який діє на під
(прізвище, ім'я, по батькові)

постанови Правління Національного банку України від ____ . ____ . ____ N _____

(далі - Установник управління), юридична особа _____

(найменування юридичної особи)

в особі _____

(посада, прізвище, ім'я, по батькові)

який діє на підставі _____ (далі - Управитель), а також

Національний банк України в особі начальника _____

(найменування територіального управління

Національного банку, прізвище, ім'я, по батькові начальника територіального управління)

який діє на підставі довіреності _____

(дата, номер, ким засвідчена)

(далі - територіальне управління), що іменуються Сторони, уклали цей договір (далі - Договір) п

1. Загальні положення

1.1. Установник управління передає в управління Управителеві активи, наявні на балансі Установника. Перелік Активів наведено в додатку _____ до цього Договору.

Вигодонабувачами за Договором є кредитори Установника управління, які на дату підписання Д

1.2. Управитель є довірчим власником отриманих в управління Активів. До Управителя не пере

2. Права та обов'язки Сторін

2.1. Установник управління зобов'язується протягом _____ робочих днів з дати укладення Д

а) передати Управителеві:

Активи згідно з переліком, наведеним у додатку _____ до цього Договору;

документи, що підтверджують право власності на Активи;

документи, на підставі яких виникли майнові права та обов'язки Установника управління щодо л

звіти та висновки про оцінку майна суб'єктів оціночної діяльності, інформацію про балансову ва
Перелік Вигодонабувачів згідно з додатком до цього договору;
документи, що підтверджують вимоги Вигодонабувачів;
копію реєстру акціонерів Установника управління, засвідчену реєстратором (копію статуту з ус

б) повідомити Вигодонабувачів про передавання Активів Управителеві та покладання на нього

в) повідомити боржників Установника управління про передавання Активів в управління Управ

2.2. Управитель зобов'язується:

а) прийняти від Установника управління Активи та документи, передбачені Договором, забезп

б) здійснювати належне та ефективне управління Активами особисто та виключно в інтересах І

в) здійснювати погашення вимог Вигодонабувачів у черговості відповідно до Переліку Вигодон

г) вести окремо облік Активів та операцій, які відображають погашення вимог Вигодонабувачів;

г) укласти договір про страхування фінансової відповідальності (фінансових ризиків) Управител

д) у своїй діяльності дотримуватися вимог законодавства України, у тому числі нормативно-пра

е) щомісяця до _____ числа місяця, наступного за звітним, надавати територіальному управ

є) надавати за окремими запитами територіального управління інформацію про проведення роб

ж) надати територіальному управлінню аудиторський висновок про діяльність Управителя з уп

з) протягом _____ днів після складання аудиторського висновку передати до _____ документи, прийняті від Установи (найменування архіву) управління згідно з цим Договором, і ті, що утворилися внаслідок проведеної ним роботи щодо у

и) подавати територіальному управлінню відповідні розрахунки та копії підтвердних документі

2.3. Протягом _____ робочих днів з дня підписання цього Договору Управитель відкриває в те

2.4. Управитель має право:

а) володіти, користуватися і розпоряджатися Активами відповідно до законодавства України т

б) бути процесуальним правонаступником Установника управління в справах, однією із сторін

в) на отримання винагороди та відшкодування витрат, які виникли в процесі управління Актива

2.5. Територіальне управління зобов'язується:

а) відкрити Управителеві накопичувальний рахунок для зарахування коштів, що надходять у ре

б) приймати рішення щодо погодження продажу Управителем Активів у двотижневий термін з д

2.6. Територіальне управління має право:

а) вимагати від Управителя будь-яку інформацію, потрібну для здійснення контролю за викона

б) здійснювати контроль за діяльністю Управителя щодо проведення процедури управління Акт

3. Порядок передавання Активів за цим Договором

3.1. Передавання Активів від Установника управління Управителю здійснюється за актом про

3.2. Управитель може вимагати від Установника управління пояснення щодо кожного з Активів.

4. Обмеження щодо управління Активами

4.1. Продаж, відступлення права вимоги, переведення боргу щодо Активів, переданих в управл

4.2. Застава Активів, переданих в управління за цим Договором, забороняється.

4.3. У разі ліквідації боржника Установника управління Управитель за погодженням з територ

5. Порядок розрахунків з Вигодонабувачами

5.1. Кошти, одержані в результаті управління Активами, спрямовуються на розрахунки з Вигод

5.2. Вимоги кожної наступної черги задовольняються залежно від надходження на рахунок Упр

5.3. У разі недостатності коштів, одержаних від повернення та продажу Активів, для повного з

5.4. За неможливості виплати коштів Вигодонабувачам - фізичним особам (унаслідок їх відсутно

5.5. У разі отримання від Вигодонабувачів повідомлень про зміну їх реквізитів (найменування, а

5.6. У разі недостатності коштів, одержаних після повного завершення роботи з управління Ак

5.7. Розрахунки з Вигодонабувачами проводяться в безготівковій формі шляхом перерахування

5.8. У разі накопичення Управителем суми, що перевищує вимоги всіх наведених у Переліку Ви

6. Винагорода та витрати Управителя

- 6.1. Управитель одержує винагороду за здійснення управління Активами в розмірі ____ відсотків
- 6.2. Управитель має право на відшкодування витрат, пов'язаних з управлінням Активами. До ви
- 6.3. Інформація про витрати Управителя разом з копіями всіх підтвердних документів подається
- 6.4. Виплата винагороди та відшкодування витрат Управителя проводиться за рішенням Комісії
- 6.5. Винагорода та відшкодування витрат Управителя, пов'язаних з управлінням Активами, здійснюється

7. Відповідальність Сторін

- 7.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання зобов'язань за цим Договором відповідно
- 7.2. Управитель несе відповідальність за збитки, завдані Вигодонабувачам унаслідок неефектив

7.3. Управитель сплачує Національному банку України штраф у розмірі _____ неоподатковуваних

7.4. Управитель сплачує Національному банку України штраф у розмірі _____ неоподатковуваних

7.5. Управитель сплачує Національному банку України штраф у розмірі _____ неоподатковуваних мінімум

8. Вирішення спорів

8.1. Спори, що виникають з приводу виконання цього Договору, вирішуються у встановленому

9. Строк дії Договору, припинення його дії та внесення змін до нього

9.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту підписання і діє протягом _____ років.

9.2. Цей Договір достроково припиняє свою дію у випадках, визначених статтею 1044 Цивільно

а) укладення територіальним управлінням та Управителем письмового договору про дострокове

б) прийняття територіальним управлінням рішення про дострокове розірвання Договору в разі

Розірвання Договору відбувається за рішенням Комісії Національного банку з питань нагляду та

9.3. У разі дострокового розірвання Договору Управитель зобов'язується протягом _____ роб

9.4. Зміни до цього Договору мають юридичну силу та є обов'язковими для Сторін, якщо вони в

9.5. Після завершення процедури ліквідації Установника управління та виключення з Державно

10. Інші умови

10.1. Цей Договір складений у трьох примірниках (по одному примірнику для кожної Сторони), я

10.2. Питання, що не врегульовані цим Договором, вирішуються в порядку, визначеному законод

10.3. Управитель у разі зміни його місцезнаходження і реквізитів має повідомити про це терито

10.4. У разі зміни організаційно-правової форми Управителя, зміни його керівників, прийняття

10.5. Додатки до Договору є його невід'ємною частиною.

11. Місцезнаходження і реквізити Сторін

Установник управління

Управитель

Національний банк України

(найменування банку)

(дата реєстрації)

(код за ЄДРПОУ)

(місцезнаходження)

Ліквідатор

(підпис, ініціали, прізвище)

(дата)

М. П.

(найменування юридичної

особи)

(код за ЄДРПОУ)

(місцезнаходження)

(посада керівника

юридичної особи)

(підпис, ініціали, прізвище)

(дата)

М. П.

(адреса)

код банку N _____

код за ЄДРПОУ

Начальник Управління Національного банку України в області _____

(підпис, ініціали, прізвище)

(дата)

М. П.

(Положення доповнено додатком 6 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 4)

Додаток 7

до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

**Договір
про здійснення тимчасової адміністрації
(зразок)**

у _____
(повне найменування банку)

(місце укладання договору)

(дата укладання договору)

Національний банк України в особі

(посада)

_____,
(прізвище, ім'я, по батькові)
який діє на підставі довіреності

(дата, номер, ким засвідчена)
(далі - Національний банк), з однієї сторони, та

_____,
(прізвище, ім'я, по батькові)

який має сертифікат Національного банку України на право здійснення функцій
тимчасового адміністратора банків

(серія, номер сертифіката, дата та номер рішення

Кваліфікаційної комісії Національного банку України з питань сертифікації тимчасових

адміністраторів та ліквідаторів банківських установ)

(далі - Тимчасовий адміністратор), з іншої сторони (далі - Сторони), уклали цей договір
(далі - Договір) про таке:

1. Предмет Договору

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" Національний банк призначає
(прізвище, ім'я, по батькові)

Тимчасовим адміністратором _____
(повне найменування банку)

(далі - Банк), а Тимчасовий адміністратор зобов'язується здійснювати процедуру тимчасової ад

2. Права та обов'язки Сторін

2.1. Тимчасовий адміністратор зобов'язується:

2.1.1. Здійснювати процедуру тимчасової адміністрації та повноваження загальних зборів, спо

2.1.2. Укласти зі страховиками договір (договори) про страхування фінансової відповідальності

2.1.3. Звітувати перед Національним банком стосовно своєї діяльності, пов'язаної з тимчасовою

2.1.4. Надавати інформацію за письмовими запитами Національного банку у строки, визначені в

2.2. Тимчасовому адміністратору забороняється приймати рішення, які потребують дозволу (по

2.3. Національний банк зобов'язується виконувати обов'язки та вчиняти усі дії, пов'язані зі здій

3. Витрати тимчасової адміністрації

3.1. Витрати на здійснення тимчасової адміністрації, у тому числі оплата праці Тимчасового ад

3.2. За здійснення процедури тимчасової адміністрації Банку Тимчасовому адміністратору вста

(цифрами та словами)

гривень за місяць та додаткова винагорода в розмірі _____ відсотків від надходжень коштів

3.3. У разі невиконання або неналежного виконання Тимчасовим адміністратором своїх обов'яз

3.4. Оплата праці спеціалістів, залучених Тимчасовим адміністратором Банку, здійснюється згід

4. Відповідальність Сторін

4.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання чи неналежне виконання своїх зобов'язан

4.2. Тимчасовий адміністратор за рахунок власних коштів сплачує Національному банку штраф у

порушення встановленого строку подання кошторису витрат тимчасової адміністрації для затв

здійснення витрат, не передбачених кошторисом витрат;

порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо надання звітів, передб

5. Строк дії Договору, його припинення та зміни

5.1. Договір набирає чинності з часу прийняття постанови Правління Національного банку про

5.2. Договір може бути розірваний за згодою Сторін.

5.3. Національний банк має право прийняти рішення про усунення Тимчасового адміністратора в

5.4. Дія Договору припиняється в разі:

закінчення строку дії повноважень тимчасової адміністрації;

прийняття Національним банком рішення про закінчення процедури тимчасової адміністрації;

прийняття Національним банком рішення про відкликання банківської ліцензії та призначення

завершення процедури реорганізації Банку.

5.5. У випадках, зазначених у пунктах 5.3, 5.4 цього Договору, Договір є розірваним (дія Догов

5.6. Зміни до Договору вважаються такими, що мають юридичну силу та обов'язкові для Сторін.

Усі зміни до Договору є його невід'ємною частиною.

6. Інші умови

6.1. Договір складено в трьох примірниках, що мають однакову юридичну силу, два примірники

6.2. Спори, що виникають між Сторонами у зв'язку з виконанням умов Договору, вирішуються з

6.3. Питання щодо призначеної в Банку тимчасової адміністрації, які не врегульовані Договором

7. Підписи та реквізити Сторін:

Національний банк України

Тимчасовий адміністратор _____

01008, м. Київ,
вул. Інститутська, 9,
МФО N 300001,
код за ЄДРПОУ 0032106
Уповноважена посадова особа
Національного банку України

М. П.

(прізвище, ім'я, по батькові)

Адреса місця реєстрації: _____

Адреса місця проживання: _____

Паспортні дані _____

(номер, серія, орган, що видав, дата видачі)

Ідентифікаційний номер

(Положення доповнено додатком 7 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 29.09.2009 р. N 569)

Додаток 8
до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення ба

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності бан
від _____ N _____

**Перелік
(реєстр)
вимог кредиторів _____,
(повне найменування банку)
акцептованих ліквідатором**

☐ N з/п

☐ Прізвище, ім'я, по батькові / найменування кредитора

☐ Паспортні дані, ідентифікаційний номер фізичної особи, місцепроживання / код за ЄДРПОУ та

☐ Банківські реквізити (за їх наявності)

☐ Сума вимог

☐ Черговість задоволення вимог

☐ Дата внесення вимог до реєстру вимог

☐ Підстави внесення вимог до реєстру вимог

за даними балансу на останній робочий день банку

заявлена

списана

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

1

2

3

4

5

6

7

8

9

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

☐

☐ Усього за чергою

☐☐☐☒☒☒☐☐☐☐

☐

☐

☐

☐

☐

☐

☐

☐ Усього за реєстром вимог

☐

☐

☐

☐ Ж

☐ Ж

☐ Ж

Ліквідатор

(повне найменування банку)

(підпис, ініціали, прізвище)

(дата)

М. П.

(Положення доповнено додатком 8 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 31.03.2010 р. N 160)