

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради АТ «МетаБанк»
від «28» листопада 2025 року (протокол № 01/11/2025)

Реєстраційний № 930

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕВІРКИ НА ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ АТ «МЕТАБАНК»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Положення про здійснення перевірки на відповідність вимогам законодавства власників істотної участі АТ «МетаБанк» (далі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 року № 149 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування), Положення про подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.05.2015 року № 328 (зі змінами) (далі - Положення про структуру власності банку), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш та внутрішніх документів АТ «МетаБанк» (далі – Банк).

1.2. Відповідно до Організаційної та продуктової політики Банку (реєстр. № 146) дане Положення відноситься до процесу «Корпоративне управління».

1.3. Метою цього Положення є забезпечення системного підходу до перевірки осіб, які набувають або мають істотну участь у Банку, з метою встановлення їх відповідності вимогам законодавства про банки, корпоративного управління, прозорості структури власності та іншим вимогам чинного законодавства України.

1.4. Це Положення застосовується до всіх осіб — фізичних або юридичних, які мають або набувають істотну участь у Банку, до всіх процедур набуття/збільшення/зменшення участі, моніторингу діючих власників істотної участі, а також оцінки їх ділової репутації, фінансового та майнового стану.

1.5. Банк відповідає за ініціювання перевірки у випадках набуття/збільшення/зменшення участі та моніторингу діючих власників істотної участі, а також забезпечує подання необхідних документів до Національного банку України та внутрішнього контролю.

1.6. Організація виконання вимог даного Положення покладається на корпоративного секретаря Банку (або особу, яка виконує функції корпоративного секретаря).

Учасниками в реалізації та дотримання даного Положення також є: Служба комплаєнс, Служба безпеки та Управління фінансового моніторингу.

1.7. Власники істотної участі Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

1.8. Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України та цим Положенням.

1.9. Власники істотної участі Банку зобов'язані дотримуватись вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про ліцензування та вимог даного Положення.

1.10. Власники істотної участі зобов'язані надавати документи та інформацію, визначену цим Порядком та вимогами Національного банку України та повідомляти Банк та Національний банк України про всі зміни в інформації, яку він надає згідно з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про ліцензування, в обсязі та порядку, встановлених Національним банком України та цим Положенням.

1.11. У разі виникнення та/або зміни інформації що може вплинути на оцінку ділової репутації власника істотної участі, його майнового/фінансового стану, власник істотної участі зобов'язаний повідомити корпоративного секретаря Банку (особу, яка виконує обов'язки корпоративного секретаря) про такі зміни протягом 5 робочих днів із дати виникнення та/або зміни такої інформації.

1.12. Відповідальність за своєчасність, повноту та достовірність даних, що містяться в наданих документах, несуть особи, які їх надали.

1.13. Усі процедури перевірки здійснюються відповідно до принципу законності, прозорості, своєчасності, конфіденційності та достовірності інформації про власників істотної участі, їх структуру та джерела коштів.

1.14. Пряме володіння істотною участю в Банку настає, якщо особа володіє 10 і більше відсотками акцій у статутному капіталі Банку на праві власності.

1.15. Опосередковане володіння істотною участю в Банку настає, якщо:

1) особа володіє участю в Банку через юридичних осіб і розмір участі такої особи в банку розрахований згідно з вимогами Положення про ліцензування, становить 10 і більше відсотків;

2) особа прямо або через юридичних осіб здійснює контроль одного або кількох учасників Банку, яким належить 10 і більше відсотків акцій у статутному капіталі Банку;

3) особа має право голосу за акціями, що становлять 10 і більше відсотків статутного капіталу Банку, на загальних зборах акціонерів Банку згідно з довіреністю/довіреностями від одного або кількох учасників Банку, якщо така довіреність/довіреності передбачає/передбачають:

- право участі та голосування на всіх загальних зборах акціонерів Банку, що можуть бути скликані та проведені протягом періоду від одного року з дати видачі;

- надання особі як повіреному права голосу з усіх питань, що можуть бути внесені на розгляд загальних зборів акціонерів Банку, та відсутність інструкцій з голосування щодо них;

4) особа отримала в управління 10 і більше відсотків акцій у статутному капіталі Банку та/або акції/частку в статутному капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в Банку, що призвело до набуття нею значного або вирішального впливу на управління чи діяльність Банку;

5) особа має незалежну від формального володіння можливість значного/вирішального впливу на управління чи діяльність Банку.

1.16. Спільне володіння істотною участю в Банку настає, якщо участь у банку в розмірі 10 і більше відсотків його статутного капіталу належить групі осіб, які є:

1) асоційованими особами;

2) особами, пов'язаними правочином та/або спільними економічними інтересами, відносинами економічної та/або організаційної залежності;

3) іншими особами, які спільно набули істотної участі в Банку та/або заявили про спільність такого набуття публічно та/або в документах, наданих Банку, Національному банку України, органу державної влади або управління, органу місцевого самоврядування.

1.17. Розмір участі (опосередкованої участі) особи в Банку розраховується у відповідності до вимог глави 29 розділу V Положення про ліцензування.

1.18. У цьому Положенні терміни вживаються у такому значенні:

- ділова репутація - відомості, зібрані Національним банком України, про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у такій юридичній особі, вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи;

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

Інші терміни, скорочення та їх тлумачення, що використовуються по тексту цього Положення, визначаються чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

2. НАБУТТЯ, ЗБІЛЬШЕННЯ ТА ЗМЕНШЕННЯ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.

2.1. Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

2.2. Особа зобов'язана погодити з Національним банком України набуття або збільшення істотної участі в Банку, якщо вона прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку. Особа, яка спільно з іншими особами володіє істотною участю в Банку, у разі одноосібного збільшення розміру своєї участі в цьому Банку понад рівні володіння, без збільшення розміру спільної істотної участі понад такі рівні володіння, зобов'язана погодити таке одноосібне збільшення з Національним банком України.

2.3. Особа зобов'язана погодити з Національним банком України фактично набуту або збільшену істотну участь у Банку понад визначені пунктом 2.2. цього Положення рівні володіння після її фактичного набуття або збільшення в таких випадках:

1) отримання спадщини;

2) придбання акцій Банку за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до Закону про акціонерні товариства;

3) набуття істотної участі кожною або однією з осіб, які спільно володіли істотною участю в Банку, у результаті припинення правовідносин, у зв'язку з якими Національний банк України погодив таким особам спільне набуття істотної участі в Банку, або зміни складу осіб, яким Національний банк України погодив спільне набуття істотної участі в Банку, якщо Національний банк України не погодив одноосібне володіння у відповідному розмірі.

2.4. Особа, яка володіє істотною участю в Банку в розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10, 25 або 50 відсотків статутного капіталу, та має намір збільшити істотну участь до розміру, що буде більшим, ніж 25, 50 або 75 відсотків

статутного капіталу Банку відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком України збільшення істотної участі в Банку.

2.5. Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

2.6. Особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених пунктом 2.1. цього Положення, або передати контроль над Банком іншій особі, зобов'язана повідомити про свої наміри цей Банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

2.7. Національний банк України має право заборонити власнику істотної участі у Банку на строк до шести місяців відчужувати акції Банку, що йому належать, та/або частку у статутному капіталі юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю у Банку, якщо до Банку застосовано захід впливу у вигляді віднесення Банку до категорії проблемних або обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних Банком операцій, у тому числі операцій із пов'язаними з Банком особами.

2.8. Особа, яка володіла істотною участю в Банку та зменшила розмір участі нижче визначених у пункті 2.2. цього Положення рівнів володіння, зобов'язана погодити з Національним банком повторне набуття або збільшення участі в Банку понад ці рівні володіння.

2.9. Особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка в статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів володіння, визначених у пункті 2.2. цього Положення, або передати контроль над Банком іншій особі, зобов'язана письмово повідомити про свої наміри Банк і Національний банк протягом 5 (п'яти) робочих днів із дня прийняття рішення, але не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до такого зменшення.

2.10. Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк України про факти набуття або збільшення істотної участі у цьому Банку, а також про факти зменшення істотної участі особи в цьому Банку настільки, що розмір участі такої особи у цьому Банку виявиться нижче рівнів, визначених пунктом 2.1. цього Положення, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня, коли йому стало про це відомо.

2.11. Набуття істотної участі у Банку не повинно здійснюватися за рахунок непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

2.12. Забороняється набувати та/або збільшувати істотну участь у Банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".

2.13. Набуття або збільшення особою істотної участі в Банку шляхом передання їй права голосу за акціями Банку за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників Банку дозволяється за таких умов:

1) учасник Банку, який передав повіреному права голосу за акціями Банку, є власником істотної участі в Банку, який погодив із Національним банком України її набуття згідно з Положенням про ліцензування;

2) учасники Банку, розмір участі кожного з яких є меншим за 10 відсотків статутного капіталу Банку, які передали повіреному права голосу за акціями Банку, погодили з Національним банком України спільне набуття істотної участі в Банку згідно з Положенням про ліцензування;

3) довіреність від учасника/учасників Банку містить положення про те, що відповідальність за дії повіреного з використання права голосу за акціями Банку залишається за довіритель/довірителями та довіритель/довірительні зобов'язаний/зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

2.14. Набуття або збільшення особою істотної участі в Банку шляхом передання їй в управління акцій Банку та/або акцій/частки у статутному капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в Банку дозволяється за таких умов:

1) особа, яка передала управителю в управління акції Банку та/або акції/частки в статутному капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в Банку, є власником істотної участі в Банку, який погодив із Національним банком України її набуття згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ліцензування банків;

2) особи, розмір участі кожної з яких є меншим за 10 відсотків статутного капіталу Банку, які передали управителю в управління акції Банку, погодили з Національним банком спільне набуття істотної участі в Банку згідно з Положенням про ліцензування;

3) правочин про передання акцій/частки в статутному капіталі в управління містить положення про відповідальність установника управління за юридично значимі дії щодо переданих в управління акцій/частки, вчинені управителем під час виконання такого правочину, та про те, що установник управління зобов'язаний уживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку;

4) особа, якій передані в управління акції Банку та/або акції/частка в статутному капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в Банку, не є таким Банком.

2.15. Подання документів для погодження з Національним банком України набуття або збільшення істотної участі в Банку не пізніше ніж за 5 (п'ять) місяців до запланованої дати її набуття або збільшення.

2.16. Подання документів для погодження з Національним банком України фактично набутої або збільшеної істотної участі в Банку протягом 2 (двох) місяців із дати її фактичного набуття або збільшення.

2.17. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку подає до Національного банку України такі документи:

1) заяву про намір набуття/збільшення істотної участі в Банку за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України;

2) підписане заявником або його уповноваженим представником схематичне зображення структури власності Банку після набуття або збільшення істотної участі в ньому за формою, визначеною нормативно- правовим актом Національного банку України щодо Положення про структуру власності банку;

3) висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету стосовно концентрації та/або дозвіл Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;

4) документи та відомості, необхідні для ідентифікації осіб, визначених в Законі України «Про банки і банківську діяльність» та Положення про ліцензування;

5) документи для оцінки фінансового/майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником Банку, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у банку, а саме:

- документи згідно з главами 18, 19 розділу III Положення про ліцензування;

- стратегію Банку, що відповідає вимогам пункту 214-2 глави 24 розділу IV Положення про ліцензування, бізнес-план, що відповідає вимогам пункту 215 глави 24 розділу IV Положення про ліцензування, - якщо заявник є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником Банку та здійснюватиме вирішальний вплив на його управління чи діяльність;

6) документи для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником Банку, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у Банку, а саме:

- анкету особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (окремо для юридичних і фізичних осіб), на папері та в електронній формі у форматі xls або в іншому форматі, визначеному Національним банком України;

- документи згідно з главою 9 розділу II Положення про ліцензування;

7) копію договору або іншого документа (його проекту), на підставі якого набуватиметься або збільшуватиметься істотна участь у Банку, засвідчену підписами сторін цього правочину;

8) виписку з рахунку в цінних паперах депонента - учасника Банку - кінцевого власника Банку або юридичної особи, через яку кінцевий власник опосередковано володіє істотною участю в Банку, що підтверджує його право власності на акції Банку - у разі погодження збільшення істотної участі в Банку або погодження фактичного набуття або збільшення істотної участі в Банку;

9) засвідчені копії правочинів, що підтверджують набуття права власності на акції Банку та/або акції/частки в статутних капіталах юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами в Банку, укладених після погодження кінцевим власником Банку або особами, через яких він володіє істотною участю в Банку, набуття або збільшення істотної участі в Банку з Національним банком України - у разі погодження збільшення істотної участі в Банку або погодження фактичного збільшення істотної участі в Банку.

2.18. До Національного банку України в разі спільного набуття або збільшення істотної участі в Банку подається єдина заява про намір набуття/збільшення істотної участі в Банку, підписана всіма особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь, або окремі такі заяви, підписані кожною з осіб, із зазначенням усіх інших осіб, спільно з якими особа набуває або збільшує істотну участь у Банку. Заява (єдина або окремі) має/мають містити інформацію про розмір участі кожної особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають/збільшують істотну участь у Банку.

2.19. Документи щодо юридичних осіб, через яких набувають/збільшують істотну участь у Банку кілька осіб, подає один із заявників за умови надання іншими заявниками письмової згоди на це. Така письмова згода подається до Національного банку України.

2.20. Національний банк України розглядає документи, подані для погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку, протягом 5 (п'яти) місяців із дня отримання заяви та доданих до неї документів, визначених Положенням про ліцензування.

2.21. Національний банк України приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в Банку за результатами розгляду пакета документів за умов, визначених у статтях 34 та 34-1 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про ліцензування (рішення приймає Правління Національного банку України або Комітет з нагляду).

2.22. Національний банк України має право заборонити набуття або збільшення особою істотної участі в Банку (відмовити в погодженні фактично набутої або збільшеної істотної участі в Банку) у випадках, визначених у статті 34-1 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (рішення приймає Правління Національного банку України або Комітет з нагляду).

2.23. Комітет з нагляду має право запросити заявника та/або його уповноваженого представника на розгляд питання щодо погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку для надання пояснень із питань щодо поданого пакета документів.

2.24. Національний банк України залишає заяву про намір набуття/збільшення істотної участі в Банку без руху, якщо заявник подав неповний пакет документів, необхідних для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, або така заява подана з порушенням установлених законодавством вимог. У такому разі Національний банк України протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дня одержання такої заяви надсилає особі, яка має намір набутти або збільшити істотну участь у Банку, повідомлення в письмовій формі (паперовій або електронній) про залишення її заяви без руху із зазначенням виявлених недоліків з посиланням на порушені вимоги законодавства, порядку і строку усунення таких недоліків, а також порядку і строків оскарження рішення про залишення заяви без руху.

2.25. У разі усунення такою особою виявлених недоліків у строк, встановлений Національним банком України, заява вважається поданою в день її первинного подання, а строк розгляду заяви продовжується на строк залишення її без руху.

2.26. У разі прийняття Національним банком України рішення про заборону особі набувати або збільшувати істотну участь у Банку або про відмову в погодженні набутої/збільшеної істотної участі у Банку після її фактичного набуття або збільшення заявник має право подати до Національного банку України нову заяву про набуття або

збільшення істотної участі у Банку або про погодження набутої/збільшеної істотної участі у Банку після її фактичного набуття або збільшення не менше ніж через 3 (три) місяці з дня прийняття Національним банком України рішення про заборону особі набувати або збільшувати істотну участь у Банку або про відмову в погодженні набутої/збільшеної істотної участі у Банку після її фактичного набуття або збільшення та за умови усунення причин, що були підставою для прийняття такого рішення.

2.27. Національний банк України розміщує інформацію про прийняте рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в Банку, про погодження набутої/збільшеної істотної участі або про відмову в погодженні набутої/збільшеної істотної участі в Банку на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття.

Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення, повідомляє заявника в письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з дотриманням вимог законодавства України) про рішення, прийняте за результатами розгляду пакета документів, поданого для погодження набуття/набутої або збільшення/збільшеної істотної участі в Банку.

2.28. Національний банк України має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та вимагати відчуження відповідних акцій Банку у випадках, визначених у статті 34-1 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (рішення приймає Правління Національного банку України або Комітет з нагляду). Національний банк України повідомляє особу, щодо якої прийнято скасоване рішення, про скасування рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку, та розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття.

2.29. Особа, якій Національний банк України погодив набуття або збільшення істотної участі в Банку, має право на реалізацію свого наміру протягом 6 (шести) місяців із дня отримання погодження.

2.30. Особа має право звернутися до Національного банку України з обґрунтованим клопотанням щодо продовження зазначеного строку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до його закінчення. Клопотання про продовження строку має бути обґрунтованим і містити запевнення про відповідність особи вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення про ліцензування. За потреби до клопотання можуть додаватися додаткові документи та/або пояснення.

Національний банк України приймає рішення за результатом розгляду клопотання протягом 30 (тридцяти) календарних днів із дня його отримання.

Національний банк України за результатом розгляду клопотання має право прийняти рішення про продовження строку реалізації наміру набуття або збільшення істотної участі в Банку (не більше ніж на 6 (шість) місяців) або про відмову в його продовженні (рішення приймає Комітет з нагляду).

Національний банк України має право прийняти рішення про відмову в продовженні строку реалізації наміру набуття або збільшення істотної участі в Банку, якщо:

- 1) клопотання є необґрунтованим або подано несвоєчасно;
- 2) особа не відповідає вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та/або Положення про ліцензування, установленим для власника істотної участі в Банку;
- 3) є підстави, передбачені в статті 34-1 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Національний банк України повідомляє особу про прийняте рішення не пізніше 3 (трьох) робочих днів із дня його прийняття.

Особа зобов'язана повторно погодити набуття або збільшення істотної участі в Банку в разі спливу строку для реалізації наміру щодо такого набуття або збільшення в порядку установленому в статті 34-1 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

2.31. Особа зобов'язана повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у ньому та надати Банку інформацію про свою структуру власності та розмір істотної участі у Банку.

2.32. Національний банк України має право визнати особу власником істотної участі в Банку незалежно від подання такою особою пакета документів для погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку до Національного банку України (рішення приймає Правління Національного банку або Комітет з нагляду).

2.33. Особа, яку Національний банк України визнав власником істотної участі в Банку, зобов'язана погодити істотну участь у Банку в порядку визначеному Положенням про ліцензування для погодження фактично набутої істотної участі в Банку.

2.34. Правочин, внаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь у Банку без погодження Національного банку України, у тому числі всупереч забороні Національного банку України, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі, є нікчемним. Національний банк України письмово інформує Банк, сторони за таким правочином, депозитарні установи, які обслуговують рахунки в цінних паперах сторін за таким правочином, та Центральний депозитарій цінних паперів про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України протягом 2 (двох) робочих днів з дня, коли йому стало відомо про вчинення такого правочину.

2.35. У разі якщо особа не звернулася до Національного банку України за погодженням фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку у випадках та строки, визначені Національним банком України, або Національний банк України відмовив такій особі в погодженні набутої або збільшеної істотної участі в банку, Національний банк України має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагати відчуження відповідних акцій Банку.

3. МОНІТОРИНГ ДІЮЧИХ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.

4.1. Банк здійснює регулярний (щорічно або в окремих випадках за рішенням Наглядової ради та/або Національного банку України) моніторинг діючих власників істотної участі в Банку щодо відповідності їх ділової репутації та майнового/фінансового стану вимогам законодавства та письмово повідомляє Національний банк України про результати такої перевірки у спосіб передбачений чинним законодавством України та цим Положенням.

Процедура проведення перевірки відповідності власників істотної участі у Банку вимогам законодавства закріплена в розділі 6 цього положення.

4.2. Національний банк України здійснює постійний контроль за відповідністю власника істотної участі в Банку встановленим Законом України «про банки і банківську діяльність» та Положенням про ліцензування вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації.

4.3. Власник істотної участі в Банку - фізична особа щороку, не пізніше 01 лютого наступного за звітним року, подає до Національного банку України такі інформацію та документи:

- 1) документи, визначені в пункті 179 глави 19 розділу III Положенням про ліцензування;
- 2) щодо фізичної особи - витяг з анкети особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, з таблицями, що містять загальну інформацію про особу, інформацію щодо правовідносин, у яких особа є поручителем (гарантом), та щодо її ділової репутації, а також кінцевою частиною анкети з підтвердженням особою наданої інформації та інформацією про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

4.4. Власник істотної участі в Банку - юридична особа щороку, не пізніше 01 лютого наступного за звітним року, подає до Національного банку України такі інформацію та документи:

- 1) письмове заповнення, що немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 160 глави 18 розділу III Положенням про ліцензування. Письмове заповнення має містити обґрунтування, що таких ознак немає, та засвідчувати, що таких ознак:

- на відповідну дату немає;
- не було або вони усунені протягом року, що передує відповідній даті (якщо вони були, то надається їх детальний опис, причини їх виникнення та підтвердження їх усунення);
- не має бути з огляду на наявну в особи інформацію та її очікування;

- 2) витяг з анкети особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, з таблицями, що містять загальну інформацію про особу, інформацію щодо її ділової репутації, перелік членів наглядової ради та виконавчого органу юридичної особи та інформацію щодо їх ділової репутації, з підтвердженням особою наданої інформації та інформацією про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

4.5. Національний банк України має право вимагати від власника істотної участі в Банку визначених у пунктах 4.3. та 4.4. цього Положення інформації та документів, а також будь-якої іншої інформації та документів, визначених у Положенні про ліцензування, для оцінки фінансового/майнового стану та/або ділової репутації власника істотної участі в Банку. Власник істотної участі в Банку, якому направлено таку вимогу, протягом строку, визначеного Національним банком України, подає Національному банку України ці інформацію та документи.

4.6. Національний банк України здійснює контроль за відповідністю власника істотної участі в Банку вимогам законодавства України на підставі інформації та документів, наданих цією особою, отриманих Національним банком України під час здійснення ним банківського нагляду, отриманих за його запитом і/або інформації з відкритих джерел.

4.7. Банк повідомляє Національний банк України про виявлення ним інформації, що свідчить про невідповідність фінансового/майнового стану та/або ділової репутації власника істотної участі в такому Банку вимогам, установленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про ліцензування, погіршення фінансового/майнового стану власника істотної участі в Банку та інші обставини щодо власника істотної участі в Банку, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку.

4.8. Правління Банку зобов'язане протягом 3 (трьох) робочих днів інформувати Національний банк України про:

- повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власника істотної участі;
- виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також про виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

4.9. Національний банк України у разі виявлення невідповідності ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі у Банку вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» або Положення про ліцензування та/або якщо у Національного банку України є підстави вважати, що володіння такою особою істотною участю у Банку може створити суттєві загрози належному управлінню Банком, інтересам вкладників та інших кредиторів Банку чи негативно вплинути на його фінансовий стан, Національний банк України має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі у Банку використання права голосу. Національний банк України розміщує відповідне рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня після його прийняття.

4.10. Власник істотної участі в Банку в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку України в анкеті (за винятком змін у структурі власності та інформації щодо ділової репутації новопризначених керівників, щодо яких строк повідомлення визначено законом), повідомляє про це Національний банк України. Резидент повідомляє не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна, а нерезидент - не пізніше останнього дня другого за місяцем настання змін місяця.

4.11. Повідомлення, визначене в пункті 4.10. цього Положення, здійснюється шляхом подання витягу з анкети за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. До витягу включаються ті таблиці анкети, що містять змінні відомості, загальні відомості про особу, підтвердження особою наданої інформації та інформація про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

4.12. Вимога, визначена пунктом 4.10 цього Положення, не застосовується, якщо в зв'язку зі змінами, що відбулися або відбуватимуться, особа має подати до Національного банку України пакет документів для погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку.

4.13. Національний банк України має право вимагати від власника істотної участі в Банку визначених пунктом 4.10 цього Положення відомостей. Власник істотної участі в Банку, якому направлено таку вимогу, протягом 10 (десяти) робочих днів із дати її отримання подає Національному банку України ці відомості.

4. ДІЛОВА РЕПУТАЦІЯ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

4.1. Ділова репутация власника істотної участі в Банку є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутатії, визначених в розділі 4 цього Положення, а також якщо Національним банком України не визнано ділову репутацию такої особи небездоганною з інших підстав та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4.2. Національний банк України здійснює оцінку ділової репутатії юридичних і фізичних осіб у разі:

1) погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку - щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, усіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в Банку, а також керівників таких осіб (щодо юридичних осіб);

2) контролю за відповідністю вимогам законодавства України власника істотної участі в Банку - щодо фізичних і юридичних осіб, які володіють істотною участю в Банку, а також керівників зазначених юридичних осіб.

4.3. Ознаки небездоганної ділової репутатії власника істотної участі в Банку (фізичної особи):

4.3.1. Ознаками небездоганної ділової репутатії, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) наявність в особи судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення кримінальних правопорушень проти миру, безпеки людства, міжнародного правопорядку, злочинів проти основ національної безпеки України, злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій (у тому числі спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів) до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, далі - суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

6) надання особою недостовірної інформації Національному банку України, яка за професійним судженням Національного банку України вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком України рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації);

7) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку України;

8) особа є громадянином чи податковим резидентом або місцем її постійного проживання є держава-агресор;

9) набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

10) набуття особою прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:

- набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено до 04 травня 2024 року) / пенсійний фонд / інвестиційний фонд;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у межах реалізації юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, системи мотивації персоналу, включаючи пенсійні накопичення;

- збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, внаслідок анулювання частини власних акцій;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями);

11) обіймання особою посади та/або перебування особи в трудових відносинах, та/або надання особою послуг відповідно до цивільно-правового договору юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор;

12) обіймання особою посади в органі управління юридичної особи, яка володіє прямо та/або опосередковано часткою в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі.

4.3.2. Ознаками небездоганної ділової репутації, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, яке не є суттєвим порушенням податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років.

4.3.3. Ознаками небездоганної ділової репутації, пов'язаними з проведенням операцій на ринках капіталу, є:

1) заборона особі (застосовується протягом усього строку заборони):

- вчинення та/або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;

- здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;

2) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, застосована до особи як до власника (застосовується протягом усього строку заборони).

4.3.4. Ознаками небездоганної ділової репутації, пов'язаними з професійною діяльністю, є:

1) висування Національним банком України вимоги про заміну/припинення повноважень (звільнення) особи протягом останніх трьох років [крім припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду особи у зв'язку з прийняттям Національним банком України рішення про відмову в погодженні її на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи];

2) припинення повноважень (звільнення) особи після відповідної вимоги іншого державного органу протягом останніх трьох років;

3) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;

4) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи, оператора поштового зв'язку (виконання обов'язків за посадою) сукупно протягом більше шести місяців без погодження Національним банком України особи на таку посаду/посади, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду без погодження Національним банком України (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним банком України - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];

5) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю чи діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);

6) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення).

4.3.5. Ознаками небездоганної ділової репутації, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, операторах поштового зв'язку, надавачах обмежених платіжних послуг, є:

1) володіння істотною участю в такій юридичній особі станом на будь-яку дату протягом року, що передуватиме даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:

- призначення тимчасової адміністрації та/або

- віднесення до категорії неплатоспроможних, або

- визнання банкрутом, та/або

- відкликання/анулювання банківської ліцензії/ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)/ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на здійснення валютних операцій/ліцензії на здійснення операцій з готівкою/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у підпунктах 1-4 пункту 65-1 глави 6 розділу II Положення про ліцензування), та/або

- припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у підпункті 5 пункту 65-1 глави 6 розділу II Положення про ліцензування), та/або.

- застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ і/або Реєстру платіжної інфраструктури, і/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру);

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю або на посаді керівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту такої юридичної особи (чи виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в такій юридичній особі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої юридичної особи станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення такою юридичною особою вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення посадової особи від посади.

4.4. Ознаки небездоганної ділової репутації власника істотної участі в Банку (юридичної особи):

4.4.1. Ознаками небездоганної ділової репутації, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку є:

1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій (у тому числі спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів) до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

3) суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

4) надання особою недостовірної інформації Національному банку України, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком України рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації);

5) невиконання особою протягом останніх трьох років ужитих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку України;

6) особу зареєстровано чи вона є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор;

7) набуття особою прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:

- набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено до 04 травня 2024 року) / інвестиційний фонд;

- збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, внаслідок анулювання частини власних акцій юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями).

4.4.2. Ознаками небездоганної ділової репутації, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, яке не є суттєвим порушенням податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує три мільйони гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 90 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років.

4.4.3. Ознаками небездоганної ділової репутації, пов'язаними з господарською діяльністю, є:

1) зупинення розміщення цінних паперів, емітентом яких є юридична особа, у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною (застосовується протягом усього строку зупинення);

2) заборона юридичній особі (застосовується протягом усього строку заборони):

- вчинення та/або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;

- здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;

3) включення юридичної особи як емітента до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Комісія з цінних паперів (застосовується протягом усього строку перебування в такому списку);

4) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника, застосована до юридичної особи як до емітента або власника (застосовується протягом усього строку заборони).

4.4.4. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, операторах поштового зв'язку, надавачах обмежених платіжних послуг, є:

1) володіння істотною участю в такій юридичній особі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

2) можливість незалежно від володіння участю в такій юридичній особі надавати обов'язкові вказівки чи іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої юридичної особи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру.

4.4.5. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи також є наявність у її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначених в пунктах 4.3. та 4.4. цього Положення.

4.5. Інші підстави для визнання ділової репутації власників істотної участі (юридичних і фізичних осіб) небездоганною:

4.5.1. Ділова репутація юридичної або фізичної особи може бути визнана небездоганною, якщо немає визначених у пунктах 4.3. та 4.4. цього Положення ознак, за наявності в Національного банку України відомостей, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи.

4.5.2. Відомостями, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи, є зокрема інформація про:

1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, законодавства про акціонерні товариства;

2) невиконання особою фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності особи стандартам ділової практики та/або професійної етики;

3) відкрите щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

4.6. Документи, що подаються до Національного банку України для оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб власників істотної участі в Банку.

4.6.1. Оцінка ділової репутації фізичної особи здійснюється на підставі зокрема таких документів, що подаються до Національного банку України:

1) анкети фізичної особи, визначеної Положенням про ліцензування;

2) довідки компетентного органу країни, податковим резидентом якої є фізична особа, про стан виконання нею обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;

3) довідки компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості;

4) інформації кваліфікованого (кваліфікованих) бюро кредитних історій про кредитну історію фізичної особи.

4.6.2. Оцінка ділової репутації юридичної особи здійснюється на підставі зокрема таких документів, що подаються до Національного банку України:

1) анкети юридичної особи, визначеної Положенням про ліцензування;

2) довідки компетентного органу країни, податковим резидентом якої є юридична особа, про стан виконання нею обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;

3) інформації кваліфікованого (кваліфікованих) бюро кредитних історій про кредитну історію юридичної особи;

4) визначених Положенням про ліцензування документів для оцінки ділової репутації фізичних/юридичних осіб - керівників юридичної особи та власників істотної участі в ній, крім передбачених у пунктах 73, 74 глави 9 розділу II Положенням про ліцензування анкет фізичної/юридичної особи відповідно.

4.7. Оцінка Національним банком України ділової репутації власників істотної участі в Банку (юридичних і фізичних осіб).

4.7.1. Національний банк України у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпунктах 1-8, 10, 11 пункту 4.3.1. або пункті 4.4.1. цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною.

4.7.2. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в підпунктах 1-3 пункту 4.3.5. цього Положення, не застосовуються до фізичної особи, якщо така особа була погоджена Національним банком України на посаду в банку (було погоджено призначення особи/визначено відповідність її професійної придатності та ділової репутації) або якщо такій особі було надано погодження (дозвіл) на набуття істотної участі в банку після прийняття рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру щодо фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг.

4.7.3. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 4.4.4. цього Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо такій особі було надано погодження (дозвіл) на набуття істотної участі в Банку після прийняття рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру щодо фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг.

4.7.4. Ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 9 пункту 4.3.1., пунктах 4.3.2. - 4.3.5. або в пунктах 4.4.2. - 4.4.5. цього Положення, не застосовується до фізичної або юридичної особи, якщо одночасно:

- оцінка ділової репутації такої особи здійснювалася згідно з нормативно-правовим актом із питань ліцензування/реєстрації/авторизації надавачів фінансових/фінансових платіжних/обмежених платіжних/допоміжних послуг, ліцензування здійснення операцій з готівкою;

- ознака за своєю суттю є аналогічною ознаці, визначеній таким нормативно-правовим актом, і виникла за тих самих фактичних обставин;

Національний банк України прийняв рішення про незастосування до особи такої ознаки небездоганної ділової репутації.

4.7.5. Ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 12 пункту 4.3.1. цього Положення, не застосовується до фізичної особи, якщо така особа обіймає посаду в органі управління міжнародної фінансової установи.

4.7.6. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпунктах 9, 12 пункту 4.3.1., пунктах 4.3.2. - 4.3.5. або в пунктах 4.4.2. - 4.4.5 цього Положення, має право подати до Національного банку України клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.

Національний банк України розглядає клопотання про незастосування до власника істотної участі ознаки небездоганної ділової репутації та приймає відповідне рішення протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня отримання відповідного клопотання. Національний банк України має право продовжити цей строк, але не більш як на 30 робочих днів, у разі перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття такого рішення. Про таке продовження строку Національний банк України повідомляє власника істотної участі не менше ніж за 3 (три) робочі дні до завершення граничного строку для прийняття рішення.

4.7.7. Національний банк України під час оцінки ділової репутації фізичної чи юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпунктах 9, 12 пункту 4.3.1., пунктах 4.3.2. - 4.3.5. або в пунктах 4.4.2. - 4.4.5 цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

- 1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);
- 2) про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане особою клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є обґрунтованим).

4.7.8. Національний банк України розглядає повторне звернення, яке передбачає оцінку ділової репутації особи, щодо якої Національний банк відмовив у незастосуванні ознаки небездоганної ділової репутації, не раніше, ніж через один рік після прийняття рішення, визначеного в підпункті 1 пункту 4.7.7. цього Положення.

4.7.9. Національний банк України у разі виявлення визначених у пункті 4.5. цього Положення обставин письмово повідомляє про це особу, щодо якої такі обставини виявлено. Особа має право надати до Національного банку України пояснення щодо цих обставин (спростувати їх або пояснити їх настання) та клопотання про невизнання її ділової репутації небездоганною. До пояснень і клопотання особи додаються документи, які підтверджують викладені нею аргументи.

4.7.10. Національний банк України під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлена визначена пункті 4.5. цього Положення інформація, має право прийняти одне з таких рішень:

- 1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);
- 2) щодо відсутності підстав для визнання ділової репутації особи небездоганною згідно з пунктом 4.5 цього Положення (якщо надане особою клопотання, за професійним судженням Національного банку, є обґрунтованим).

4.7.11. Рішення щодо визнання ділової репутації фізичної або юридичної особи небездоганною приймає Правління Національного банку України або Комітет з нагляду.

5. ФІНАНСОВИЙ ТА МАЙНОВИЙ СТАН ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

5.1. Національний банк України здійснює оцінку фінансового стану власників істотної участі в Банку юридичних осіб і майнового стану власників істотної участі в Банку фізичних осіб у порядку, установленому Положенням про ліцензування, у разі:

- 1) погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку;
- 2) погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в Банку;
- 5) здійснення Національним банком України контролю за фінансовим/майновим станом власників істотної участі в Банку.

5.2. Особи, фінансовий/майновий стан яких оцінюється Національним банком України, а також критерії такої оцінки визначаються окремо для кожного випадку оцінки:

- 1) погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку – відповідно до глави 14 розділу III Положення про ліцензування;
- 2) погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в Банку – відповідно до глави 15 розділу III Положення про ліцензування;
- 5) здійснення Національним банком України контролю за фінансовим/майновим станом власників істотної участі в Банку – відповідно до глави 16 розділу III Положення про ліцензування.

5.3. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку України для здійснення оцінки фінансового стану власників істотної участі в Банку юридичних осіб і майнового стану власників істотної участі в Банку фізичних осіб, а також до методики такої оцінки визначаються в главах 18 та 19 розділу III Положення про ліцензування.

5.4. Процесом оцінки фінансового/майнового стану власників істотної участі в Банку передбачено здійснення Національним банком України комплексного аналізу документів та інформації, поданих до Національного банку України та документів та інформації, отриманих Національним банком під час здійснення ним банківського нагляду, отриманих Національним банком України на його запит і/або під час перевірки/уточнення інформації, що подається до Національного банку України, а також інформації з відкритих джерел.

5.5. Національний банк України за результатом оцінки фінансового стану власника істотної участі в Банку юридичної особи або майнового стану власника істотної участі в Банку фізичної особи визнає його задовільним або незадовільним.

5.6. Національний банк України має право визнати фінансовий стан власника істотної участі в Банку юридичної особи або майновий стан власника істотної участі в Банку фізичної особи незадовільним, якщо:

- 1) не подано документів, що підтверджують відповідність фінансового/майнового стану особи вимогам Положення про ліцензування;

2) подані документи щодо фінансового/майнового стану особи є недостатніми для його оцінки та/або не відповідають вимогам Положення про ліцензування та/або містять недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про невідповідність фінансового/майнового стану особи встановленим критеріям;

3) фінансовий/майновий стан особи не відповідає вимогам, визначеним у главах 14-16 розділу III Положення про ліцензування щодо відповідних випадків оцінки фінансового/майнового стану особи.

5.7. Національний банк України має право визнати фінансовий/майновий стан особи незадовільним за наявності інформації, яка, за професійним судженням Національного банку України, свідчить про фінансові труднощі особи, що можуть негативно вплинути на фінансовий стан Банку, його вкладників та інших кредиторів.

5.8. Національний банк України запитує в особи, фінансовий/майновий стан якої оцінюється, пояснення щодо визначеної в пункті 5.7. цього Положення інформації, установлює строк їх подання та здійснює оцінку з урахування таких пояснень, якщо вони були надані в установленій Національним банком України строк.

5.9. Національний банк України має право, керуючись принципом співмірності (пропорційності) та своїм професійним судженням, визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у Положенні про ліцензування, за таких умов:

1) виявлена невідповідність не несе загрози для Банку, його вкладників та інших кредиторів і не має суттєвого впливу на загальний висновок щодо задовільного фінансового/майнового стану особи;

2) особою, фінансовий/майновий стан якої оцінюється, подано до Національного банку України письмове зобов'язання усунути виявлену невідповідність у погоджений із Національним банком України строк (якщо таку невідповідність можна усунути).

6. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРКИ ВІДПОВІДНОСТІ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ У БАНКУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА.

6.1. Національний банк України здійснює оцінку ділової репутації та оцінку фінансового стану власників істотної участі в Банку юридичних осіб і майнового стану власників істотної участі в Банку у порядку та у випадках, установлених Положенням про ліцензування та цим Положенням.

6.2. Банк у визначених Положенням про ліцензування та цим Положенням випадках ініціює попередню перевірку ділової репутації та оцінку фінансового стану власників істотної участі в Банку юридичних осіб і майнового стану власників істотної участі в Банку.

6.3. На корпоративного секретаря (або особу, яка виконує функції корпоративного секретаря) покладається обов'язок з організації процесу проведення попередньої перевірки перевірку ділової репутації та оцінку фінансового стану власників істотної участі в Банку юридичних осіб і майнового стану власників істотної участі в Банку.

6.4. Перевірка відповідності власників істотної участі Банку вимогам законодавства України щодо їх ділової репутації та майнового/фінансового стану здійснюється на підставі таких документів:

1) анкети, форма якої затверджена розпорядчим актом Національного банку України та оприлюднена на офіційному вебсайті Національного банку України (окремо для юридичних та фізичних осіб). У цій анкеті власники істотної участі заповнюють передбачені таблиці відповідно до вимог Положення про ліцензування (у повному обсязі або вибірково — залежно від встановлених вимог).

2) висновку Служби комплаєнс Банку щодо відповідності вимогам законодавства власників істотної участі Банку;

3) висновку Служби безпеки Банку щодо відповідності вимогам законодавства власників істотної участі Банку;

4) висновку відповідального працівника Банку щодо відповідності вимогам законодавства власників істотної участі Банку;

5) інших документів — у випадках, передбачених законодавством України та/або вимогами Національного банку України.

6.5. Служба комплаєнс інформує про:

1) наявність/відсутність у власників істотної участі в Банку реального або потенційного конфлікту інтересів;

2) наявність/відсутність у власників істотної участі в Банку фактів істотного або систематичного порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

3) іншої негативної інформації, що може вплинути на ділову репутацію чи майновий/фінансовий стан власника істотної участі Банку.

6.6. Служба безпеки Банку інформує про:

1) наявність у фізичних осіб — власників істотної участі в Банку (та керівників юридичних осіб-власників) непогашених або знятих у встановленому законом порядку судимостей;

2) наявність судових справ, у яких власники істотної участі в Банку виступають сторонами;

3) випадки порушення власниками істотної участі в Банку фінансових чи податкових зобов'язань;

4) факти істотного або систематичного порушення власником істотної участі вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, а також законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

5) наявність у власників істотної участі компрометуючої або іншої негативної інформації, що може вплинути на їх ділову репутацію чи майновий/фінансовий стан, у тому числі відомості про можливі зв'язки з державою-агресором.

6.7. Відповідальний працівник Банку інформує про

1) наявність у фізичних осіб — власників істотної участі в Банку (та керівників юридичних осіб-власників) порушень законодавства у сфері фінансового моніторингу;

2) включення фізичних осіб — власників істотної участі в Банку (та керівників юридичних осіб-власників) до переліку терористів та осіб, щодо яких застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції»;

3) наявність у власників істотної участі компрометуючої або іншої негативної інформації, що може вплинути на їх ділову репутацію чи майновий/фінансовий стан, у тому числі відомостей про можливі зв'язки з державою-агресором.

6.8. Проведення анкетування власників істотної участі організовує корпоративний секретар Банку (або особа, яка виконує його функції).

6.9. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту щодо заповнення анкети власники істотної участі (або керівники/представники за довіреністю юридичних осіб — власників істотної участі) заповнюють анкету за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та оприлюдненою на офіційному вебсайті Національного банку України (окремо для юридичних та фізичних осіб), і подають її корпоративному секретарю Банку (або особі, яка виконує його функції) в електронній формі з накладанням електронного цифрового підпису або в паперовій формі з особистим підписом (у разі відсутності електронного цифрового підпису). Юридичні особи — власники істотної участі додатково засвідчують анкету електронною печаткою.

6.10. Особа, яка заповнила анкету, несе особисту відповідальність за своєчасне, повне та достовірне заповнення анкети і надання інформації, а також за своєчасне повідомлення про зміни у поданих відомостях та будь-яку іншу інформацію, що може вплинути на оцінку ділової репутації чи майнового/фінансового стану власника істотної участі.

6.11. Разом з анкетою особа має право надавати інші документи або інформацію для підтвердження її бездоганної ділової репутації чи задовільного майнового/фінансового стану.

6.12. Корпоративний секретар Банку або особа, що виконує його функції, організовує збір анкет та іншої необхідної інформації, складає проект висновку щодо результатів перевірки відповідності вимогам законодавства власників істотної участі Банку та ініціює його розгляд на засіданні Наглядової ради Банку.

6.13. Наглядова рада Банку здійснює комплексний аналіз документів та інформації, поданих відповідно до цього Положення та Положення про ліцензування, зокрема:

- інформації та документів, отриманих від Національного банку України в процесі банківського регулювання та нагляду, що є підставою для здійснення перевірки;

- проект висновку корпоративного секретаря Банку або особи, що виконує його функції, щодо результатів перевірки відповідності вимогам законодавства власників істотної участі Банку;

- висновків Служби комплаєнс, Служби безпеки та відповідального працівника Банку щодо відповідності вимогам законодавства власників істотної участі Банку;

- іншої інформації, за необхідності отриманої від державних органів, у тому числі з відкритих джерел.

6.14. За результатами аналізу документів, поданих відповідно до цього Положення, Наглядова рада Банку приймає рішення щодо відповідності або невідповідності бездоганної ділової репутації та належного майнового/фінансового стану власників істотної участі в Банку вимогам законодавства.

6.15. У разі встановлення Наглядовою радою Банку невідповідності бездоганної ділової репутації та належного майнового / фінансового стану власників істотної участі Банку вимогам законодавства, за рішенням Наглядової ради розробляються заходи щодо усунення виявлених порушень.

6.16. Банк письмово повідомляє Національний банк України про результати перевірки, а також про виявлену під час перевірки відповідність або невідповідність власників істотної участі встановленим вимогам, у спосіб і строки, визначені нормами чинного законодавства та цим Положенням.

6.17. У разі затвердження Наглядовою радою Банку заходів щодо усунення виявлених порушень, ці заходи також надсилаються Національному банку України.

6.18. Інформація про результати перевірки є конфіденційною і не підлягає розголошенню, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

7. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ БАНКУ

7.1. Структура власності банку – це система юридично та економічно оформлених відносин між фізичними та юридичними особами, що дозволяє визначити осіб, які здійснюють пряму або опосередковану істотну участь у банку, а також характер та обсяг контролю, який вони здійснюють. Вона фіксує власників банку та осіб, які фактично контролюють його діяльність, забезпечуючи ідентифікацію кінцевих бенефіціарних власників і прозорість їхніх прав і повноважень.

7.2. Структура власності Банку повинна відповідати вимогам Національного банку України щодо прозорості.

7.3. Структура власності Банку є прозорою, якщо одночасно виконуються такі вимоги:

1) відомості про структуру власності Банку дають змогу визначити:

- усіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь у Банку або можливість значного або вирішального впливу на управління та/або діяльність Банку;

- усіх ключових учасників Банку та всіх ключових учасників усіх юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами Банку;

- характер взаємозв'язків між особами, зазначеними вище;

2) документи про структуру власності Банку відповідають вимогам Положення про структуру власності;

3) відомості про структуру власності Банку подано до Національного банку України та розміщено на веб-сайті Банку в мережі Інтернет (в окремому розділі з назвою "Структура власності банку") та на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України за формою, визначеною Національним банком України.

7.4. Структура власності Банку є непрозорою, якщо вона не відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним у пункті 7.3. цього Положення, а також за наявності обставин, визначених у пунктах 5 і 6 Положення про структуру власності.

7.5. Національний банк України має право вимагати від Банку, власників істотної участі та всіх ключових учасників у структурі власності Банку подання інформації та документів для підтвердження відомостей про структуру власності Банку. Документи, що подаються до Національного банку України відповідно до Положення про структуру власності, не мають містити виправлень і неточностей.

7.6. Усі власники істотної участі та ключові учасники в структурі власності Банку зобов'язані протягом 10 (десяти) робочих днів із дня настання відповідних змін надавати Банку інформацію та документи, необхідні для виконання банком вимог, передбачених цим Положенням та Положення про структуру власності.

7.7. Інформація та документи, визначені пунктом 7.6 цього Положення, надсилаються на електронну адресу корпоративного секретаря Банку або на офіційну електронну адресу Банку. У разі якщо такі матеріали містять банківську або конфіденційну інформацію, це обов'язково зазначається у відповідному повідомленні.

7.8. Банк подає Національному банку України наступні документи про структуру власності Банку (далі разом - Документи про структуру власності):

1) повідомлення про подання відомостей про структуру власності Банку, складене за формою, наведеною в додатку 1 до Положення про структуру власності (далі - Повідомлення);

2) відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності Банку, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 2 до Положення про структуру власності (далі - Відомості про остаточних ключових учасників);

3) відомості про власників істотної участі в Банку, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 3 до Положення про структуру власності (далі - Відомості про власників істотної участі);

4) схематичне зображення структури власності Банку (далі - Схема).

На корпоративного секретаря (або особу, яка виконує функції корпоративного секретаря) покладається обов'язок з організації процесу подання документів про структуру власності Банку до Національного банку України у відповідності до вимог Положення про структуру власності та цього Положення.

7.9. Документи про структуру власності мають містити повну та достовірну інформацію щодо структури власності банку на дату їх подання.

7.10. Банк подає Національному банку України Документи про структуру власності щороку до 01 лютого станом на 01 січня поточного року, а також протягом 15 робочих днів із дати змін у складі відомостей про структуру власності (переходу права власності на акції Банку, переходу права власності на корпоративні права особи, яка має пряму або опосередковану участь у Банку), якщо такі зміни стосуються:

1) складу власників істотної участі в Банку або розміру їх участі в Банку або

2) складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку або розміру їх участі в Банку, - за умови, що зміни розміру участі в Банку перевищують один відсоток статутного капіталу Банку.

7.11. У Повідомленні, яке подається в складі Документів про структуру власності у зв'язку зі змінами в складі відомостей про структуру власності, обов'язково наводиться короткий опис змін із посиланням на реквізити правочинів, на підставі яких відбулися зміни.

7.12. Документи про структуру власності подаються до Національного банку України в такій формі:

1) Повідомлення - листом, який надсилається електронною поштою Національного банку України на адресу структурного підрозділу Національного банку України з питань ліцензування банків;

2) Відомості про остаточних ключових учасників, Відомості про власників істотної участі та Схема - в електронному вигляді засобами спеціального програмного забезпечення. Схема надсилається у файлі формату PDF.

7.13. Банк має забезпечити розміщення Відомостей про остаточних ключових учасників, Відомостей про власників істотної участі та Схеми на веб-сайті Банку в мережі Інтернет (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх проживання та реєстраційних номерів облікових карток платників податків) у файлі формату PDF з урахуванням вимог пункту 11 Положення про структуру власності.

7.14. Інформація, яку Банк розміщує на веб-сайті банку в мережі Інтернет, повинна підтримуватись Банком в актуальному стані та бути доступною на безоплатній основі всім заінтересованим особам.

7.15. Національний банк України розміщує на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України Відомості про остаточних ключових учасників, Відомості про власників істотної участі та Схему з урахуванням пункту 11 розділу II Положення про структуру власності (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх проживання, реєстраційних номерів облікових карток платників податків та за обов'язкової наявності такої примітки: "Ця інформація опублікована на підставі наданої банком інформації").

7.16. Сторона договору купівлі-продажу або іншого правочину, унаслідок виконання якого відбудуться зміни в складі власників істотної участі в Банку або 10 найбільших остаточних ключових учасників Банку, зобов'язана протягом 10 (десяти) робочих днів із дати настання події, що призводить до таких змін (перехід права власності на акції Банку або частку в статутному капіталі особи, яка має пряму або опосередковану участь у Банку, тощо), подати до Національного банку України та Банку на паперових і/або електронних носіях оригінал або копію такого правочину, засвідчену підписами сторін цього правочину або нотаріально.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.

8.1. Це Положення, а також зміни і доповнення до нього, затверджуються рішенням Наглядової ради Банку.

8.2. Положення набуває чинності з моменту його затвердження Наглядовою радою Банку, якщо інше не передбачено рішенням Наглядової ради Банку.

8.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного Банку України у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів України або внесенням змін до них це Положення буде діяти лише у тій частині, що не суперечить чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

8.4. Відповідальність за своєчасне оновлення (актуалізацію) цього Положення покладається на корпоративного секретаря Банку.

8.5. Контроль за дотриманням цього Положення здійснюється Наглядовою радою Банку.

8.6. Це Положення переглядається у міру необхідності, але не рідше одного разу на рік.

8.7. Це Положення розміщується на вебсайті Банку протягом 15 (п'ятнадцять) робочих днів із дня його затвердження/внесення до його змін із забезпеченням можливості його перегляду.

8.8. В усіх випадках персональні дані власників істотної участі обробляються Банком відповідно до вимог законодавства про захист персональних даних, банківську таємницю та інших нормативних актів.

Корпоративний секретар

Валерія ЛИСТОПАД

ПОГОДЖЕНО:

Перший заступник голови Правління

Анатолій БСЛКА

CRO

Ірина ДЕНЩИК

ССО

Євген КАРПЕНКО

Начальник юридичного управління

Ярослав ЄРЬОМІН

ОЗНАЙОМЛЕНІ:

Головний аудитор

Тетяна ЛІПКЕВИЧ

Керівник Служба безпеки

Андрій СКОРИК