|  |
| --- |
| "Додаток 2 до Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків  (підпункт 1 пункту 20 розділу III) |

**Вимоги до застави за кредитом для екстреної підтримки ліквідності**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Вид застави | Вимоги до застави | Примітки |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гарантії Кабінету Міністрів України |  |  |
| 2 | Гарантії урядів країн | Кредитний рейтинг не нижчий, ніж "А-" згідно з міжнародною шкалою, підтверджений у бюлетені агентства (компанії) Standard & Poor's, або аналогічний рейтинг Moody's Investors Service та Fitch IBCA |  |
| 3 | Облігації підприємств (крім цільових), облігації Державної іпотечної установи | 1. Розміщення облігацій здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України.  2. Облігації перебувають у власності банку.  3. Обіг облігацій обслуговується депозитарною системою відповідно до законодавства України |  |
| 4 | Гарантії міжнародних фінансових установ | Міжнародний банк реконструкції та розвитку, Європейський банк реконструкції та розвитку, Міжнародна фінансова корпорація |  |
| 5 | Гарантії банків-нерезидентів та/або фінансових установ - нерезидентів | Кредитний рейтинг не нижчий, ніж "А" згідно з міжнародною шкалою, підтверджений у бюлетені агентства (компанії) Standard & Poor's, або аналогічний рейтинг Moody's Investors Service та Fitch IBCA |  |
| 6 | Банківські метали | 1. У стандартних або мірних зливках.  2. Перебувають на відповідальному зберіганні в Національному банку України |  |
| 7 | Нерухоме майно (крім об'єктів незавершеного будівництва) | 1. Розташоване на території України.  2. Нерухомість як єдиний (цілісний) майновий комплекс може прийматися в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором як окремо, так і разом із корпоративними правами на частку в статутному капіталі юридичної особи, яка є власником цієї нерухомості, оцінку яких здійснено незалежним суб'єктом оціночної діяльності | За винятком нерухомого майна, розташованого на тимчасово окупованій території України, визначеній Законом України "Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України" (далі - Закон), та в населених пунктах, перелік яких затверджений розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 листопада 2014 року N 1085-р "Про затвердження переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення" (зі змінами) (далі - Розпорядження) |
| 8 | Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з юридичними особами (крім банків, бюджетних установ), фізичними особами - підприємцями, виконання зобов'язань за якими забезпечене іпотекою, крім об'єктів незавершеного будівництва | 1. Кредитні договори, укладені не з пов'язаними особами.  2. Заборгованість за кредитом обліковується за відповідним балансовим рахунком банку не менше ніж 180 календарних днів.  3. Протягом останніх 180 календарних днів поспіль за кредитним договором клас юридичної особи (крім банку, бюджетної установи) був визначений банком не нижче четвертого, клас фізичної особи - підприємця - не нижче першого відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.  4. Прострочення погашення боргу на дату передавання майнових прав за кредитним договором Національному банку України немає. 5. Згідно з умовами кредитного договору, укладеного з юридичною особою та/або фізичною особою - підприємцем, періодичність сплати боргу встановлено не рідше одного разу на місяць/квартал в обсязі не менше, ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку | За винятком майнових прав за кредитними договорами: 1) що укладені з особами, які зареєстровані на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням; 2) які укладені банком на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням; 3) заставлене майно за якими перебуває на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням |
| 9 | Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з фізичними особами, крім фізичних осіб - підприємців (згідно з реєстром укладених банком кредитних договорів), виконання зобов'язань за якими в повному обсязі забезпечене іпотекою, крім об'єктів незавершеного будівництва | 1. Кредитні договори, укладені не з пов'язаними особами.  2. Заборгованість за кредитом обліковується за відповідним балансовим рахунком банку не менше ніж 180 календарних днів.  3. Протягом останніх 180 календарних днів поспіль за кредитним договором клас фізичної особи був визначений банком не нижче першого відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. 4. Прострочення погашення боргу на дату передавання прав за кредитним договором Національному банку України немає.  5. Згідно з умовами кредитного договору, укладеного з фізичною особою, періодичність сплати боргу встановлено не рідше одного разу на місяць/квартал в обсязі не менше, ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку | За винятком майнових прав за кредитними договорами: 1) що укладені з особами, які зареєстровані на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням; 2) які укладені банком на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням; 3) заставлене майно за якими перебуває на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням; 4) валютою кредиту за якими не є національна валюта |
| 10 | Майнові права за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з фізичними особами, крім фізичних осіб - підприємців (згідно з реєстром укладених банком кредитних договорів), крім майнових прав, визначених у рядку 9 таблиці додатка 2 до Положення | 1. Кредитні договори, укладені не з пов'язаними особами.  2. Клас фізичної особи визначений не нижче першого відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.  3. Прострочення погашення боргу на дату передавання майнових прав за кредитним договором Національному банку України немає.  4. Згідно з умовами кредитного договору, укладеного з фізичною особою, періодичність сплати боргу встановлено не рідше одного разу на місяць/квартал в обсязі не менше, ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку | За винятком майнових прав за кредитними договорами: 1) що укладені з особами, які зареєстровані на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням; 2) які укладені банком на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням; 3) заставлене майно за якими перебуває на тимчасово окупованій території, визначеній Законом, та в населених пунктах, перелік яких затверджений Розпорядженням |