



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

23 березня 2017 року

м. Київ

№ 26

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 25, 30, 44 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, Указу Президента України від 27 червня 1999 року № 734/99 “Про врегулювання порядку одержання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів та застосування штрафних санкцій за порушення валютного законодавства”, Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 “Про систему валютного регулювання і валютного контролю” та з метою вдосконалення порядку проведення деяких валютних операцій Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Колонку 2 “Найменування послуг” послуги під номером 42 Тарифів на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 787/8108 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 травня 2012 року № 208) (зі змінами), викласти в такій редакції:

“Унесення змін до реєстрації договору, що передбачає виконання резидентом боргових зобов’язань перед нерезидентом за залученим від нерезидента кредитом (позикою) в іноземній валюті”.

2. Затвердити Зміни до Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 270, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 липня 2004 року за № 885/9484 (зі змінами), що додаються (далі – Зміни до Положення № 270).

3. Унести до підпункту “а” пункту 1 глави 3 розділу II Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 серпня 2005 року № 281,

zareєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2005 року за № 950/11230 (зі змінами), такі зміни:

1) абзац сьомий виключити.

У зв'язку з цим абзаци восьмий – чотирнадцятий уважати відповідно абзацами сьомим – тринадцятим;

2) в абзаці одинадцятому слова “за кредитами” замінити словами “за кредитом, позикою (далі – кредит)”.

4.3 10 квітня 2017 року обслуговування уповноваженими банками договорів, що передбачають виконання резидентом боргових зобов'язань перед нерезидентом за залученим від нерезидента кредитом (позикою) в іноземній валюті (далі – договір), які були zareєстровані Національним банком України до 09 квітня 2017 року (включно), здійснюється з урахуванням такого:

1) реєстрація договорів, яка була здійснена Національним банком України до 09 квітня 2017 року (включно), залишається дійсною.

У разі необхідності внесення змін до реєстрації такого договору уповноважений банк (за власними договорами та договорами клієнтів) звертається до Національного банку України для внесення змін до реєстрації договору в порядку, установленому Положенням про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 270, zareєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 липня 2004 року за № 885/9484 (зі змінами) (далі – Положення № 270). Повідомлення про зміни до реєстрації договору, яке з 10 квітня 2017 року вперше подається уповноваженим банком до Національного банку України для внесення змін до реєстрації договору, підлягає обов'язковому заповненню згідно з додатком 1 до Положення № 270, а всі його реквізити/відомості мають відповідати умовам реєстрації такого договору з урахуванням змін, для внесення яких звертається уповноважений банк. Якщо зміни до реєстрації договору не стосуються випадків, коли максимальна процентна ставка, що має бути дотримана за договором з урахуванням таких змін, підлягає перегляду, то в пункті 14 “Додаткова інформація” повідомлення про зміни до реєстрації договору додатково зазначаються відомості щодо актуального розміру максимальної процентної ставки, яка має бути дотримана за договором [якщо відповідні відомості передбачені умовами реєстрації договору, що була здійснена Національним банком України до 09 квітня 2017 року (включно)];

2) Національний банк України на підставі відомостей з повідомлення про зміни до реєстрації договору, яке з 10 квітня 2017 року вперше подається уповноваженим банком для внесення змін до реєстрації договору, уносить запис щодо реєстрації договору (зі змінами) до електронного реєстру повідомлень про

договори, що ведеться засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів (далі – Реєстр). Датою внесення змін до реєстрації договору є дата внесення запису до Реєстру.

Після внесення Національним банком України запису щодо реєстрації договору (зі змінами) до Реєстру уповноважений банк – обслуговуючий банк за договором здійснює подальше обслуговування операцій за договором у загальному порядку та без використання реєстраційних свідоцтв, які були видані Національним банком України резидентам-позичальникам до 09 квітня 2017 року (включно);

З) уповноважений банк – обслуговуючий банк за договором не пізніше робочого дня, наступного за днем унесення Національним банком України запису щодо реєстрації договору (зі змінами) до Реєстру, надсилає письмове повідомлення:

клієнту резиденту-позичальнику, що не є банком, про внесення змін до реєстрації договору разом із випискою з Реєстру;

уповноваженому банку – попередньому обслуговуючому банку за договором про внесення змін до реєстрації договору стосовно зміни обслуговуючого банку за договором (якщо зміни до реєстрації договору стосуються зміни уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором). Таке повідомлення надсилається засобами електронної пошти Національного банку України.

5. Національний банк України з 10 квітня 2017 року повертає без розгляду пакети документів, що були подані уповноваженими банками до 09 квітня 2017 року (включно) з метою реєстрації договорів (змін до договорів). У такому випадку уповноважений банк на підставі поверненого без розгляду пакета документів (без отримання від клієнта резидента-позичальника окремої заяви) ініціює проведення реєстрації договору (унесення змін до реєстрації договору) шляхом надсилання Національному банку України документів відповідно до пункту 9 глави 2 розділу I Положення № 270 (з урахуванням Змін до Положення № 270) і в разі необхідності внесення змін до реєстрації договору з урахуванням пункту 6 цієї постанови.

6. Департаменту інформаційних технологій (Нагорнюк В. В.) до 09 квітня 2017 року (включно) доопрацювати програмне забезпечення автоматизації здійснення Національним банком України реєстрації договорів, що передбачають виконання резидентом боргових зобов'язань перед нерезидентом за залученим від нерезидента кредитом (позикою) в іноземній валюті, відповідно до Змін до Положення № 270 та етапів його впровадження, установлених відповідним технічним завданням.

7. Департаменту фінансового моніторингу (Берега І. В.):

1) забезпечити до 09 квітня 2017 року (включно) приведення (за необхідності) нормативно-правових актів Національного банку України, розробником яких він є, у відповідність до цієї постанови;

2) здійснювати за заявами резидентів-позичальників видачу дублікатів реєстраційних свідоцтв про реєстрацію договору, що передбачає виконання резидентом боргових зобов'язань перед нерезидентом за залученим від нерезидента кредитом (позикою) в іноземній валюті, дублікатів додатків до реєстраційних свідоцтв, копій повідомлень про договір (копій повідомлень про зміни до договору) банку з відміткою Національного банку України про реєстрацію договору, за умови, що реєстрація таких договорів (реєстрація змін до договору) була здійснена до 09 квітня 2017 року (включно) і резидент-позичальник оплатив послугу з видачі цих дублікатів/копій у розмірі, установленому нормативно-правовими актами Національного банку України. Такі дублікати/копії відповідних документів надаються в строк, що не перевищує семи робочих днів починаючи з наступного робочого дня після дня надходження до Національного банку України відповідної заяви.

8. Департаменту відкритих ринків (Пономаренко С. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі, а банкам України – до відома їх клієнтів.

9. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім пунктів 1 – 3 цієї постанови, які набирають чинності з 10 квітня 2017 року.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 40

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
23 березня 2017 року № 26

Зміни до Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик
в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик
в іноземній валюті нерезидентам

1. У розділі I:

1) у главі 1:

пункт 1.1 викласти в такій редакції:

“1.1. Резиденти (юридичні особи, у тому числі уповноважені банки, фізичні особи-підприємці, фізичні особи) (далі – резиденти-позичальники) можуть одержувати кредити, позики, у тому числі поворотну фінансову допомогу, в іноземній валюті (далі в цьому розділі – кредити) від нерезидентів відповідно до договорів та в порядку, установленому розділом I цього Положення”;

у пункті 1.2:

у третьому реченні абзацу першого слова “(крім випадку використання фізичною особою рахунку за межами України на час її перебування за кордоном)” замінити словами “(за винятком тих випадків, коли законодавство України дає змогу розміщувати валютні цінності та здійснювати інші операції через рахунок, відкритий за межами України резидентом, без відповідної індивідуальної ліцензії)”;

пункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Обслуговування уповноваженим банком операцій за договором здійснюється за наявності та на підставі дійсної реєстрації договору Національним банком.

Уповноважений банк виконує функції обслуговуючого банку, визначені розділом I цього Положення, також за власними договорами, укладеними ним як позичальником з нерезидентами-кредиторами”;

в абзаці першому пункту 1.3:

у першому реченні слова “України (далі – уповноважені банки)” виключити;

у другому реченні слова та цифру “установлених главою 4 цього розділу” замінити словами та цифрою “установлених розділом I цього Положення”;

у пункті 1.5:

у першому реченні абзацу першого слова “відкритий за межами України, який використовується резидентом на підставі відповідної індивідуальної ліцензії Національного банку (крім випадку використання фізичною особою рахунку за межами України на час її перебування за кордоном)” замінити словами “який відкритий за межами України та використовується з дотриманням вимог законодавства України”;

у третьому реченні абзацу другого слова “або копії платіжних документів)” замінити словами “або копії платіжних документів та/або інші належним чином оформлені документи)”;

у другому реченні абзацу третього слова та цифри “абзацом дев’ятим пункту 1.12” замінити словами та цифрами “абзацом шостим пункту 1.11”;

абзаци другий – четвертий пункту 1.6 виключити;

пункт 1.7 викласти в такій редакції:

“1.7. Уповноважені банки, що мають генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій у частині залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках, та резиденти, що не є банками, одержують кредити від нерезидентів та здійснюють інші операції за договором з обов’язковим дотриманням установлених цим Положенням вимог.

Договір підлягає реєстрації в Національному банку до фактичного одержання резидентом-позичальником коштів за кредитом, за винятком:

1) договору щодо здійснення операцій з одержання уповноваженим банком-позичальником кредиту овернайт. Такий договір не потребує реєстрації в Національному банку. Під час визначення умов такого договору та проведення на його підставі операцій мають бути дотримані максимальні процентні ставки, що встановлюються Національним банком відповідно до абзацу першого пункту 1.10 глави 1 розділу I цього Положення;

2) договору щодо здійснення операцій з одержання уповноваженим банком-позичальником кредиту на строк, що не перевищує одного року (крім кредитів овернайт), для реєстрації якого уповноважений банк зобов’язаний звернутися до Національного банку не пізніше робочого дня, наступного за днем одержання коштів за таким кредитом.

У разі одержання резидентом іноземної валюти (суми кредиту чи позики) від нерезидента без реєстрації договору до резидента застосовуються фінансові санкції – штрафи відповідно до законодавства України з подальшою обов’язковою реєстрацією зазначеного договору в Національному банку”;

пункт 1.8 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Перехід резидента-позичальника (у разі потреби) на обслуговування операцій за договором в інший уповноважений банк здійснюється після внесення Національним банком відповідних змін до реєстрації договору”;

пункт 1.9 виключити.

У зв’язку з цим пункти 1.10 – 1.20 уважати відповідно пунктами 1.9 – 1.19;

пункт 1.9 доповнити новим реченням такого змісту “Уповноважені банки обслуговують договори про залучення кредитів державою або під державну гарантію на підставі таких договорів”;

пункт 1.10 викласти в такій редакції:

“1.10. Національний банк установлює окремим рішенням Правління Національного банку максимальні процентні ставки за договорами в іноземній валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) (далі – Класифікатор), та договорами в іноземній валюті 2-ї або 3-ї групи Класифікатора (далі – максимальні процентні ставки), дотримання яких резидентами-позичальниками під час визначення умов договорів та проведення на їх підставі операцій є обов’язковим.

Максимальна процентна ставка, що має бути дотримана за договором, визначається на дату реєстрації такого договору Національним банком (за договорами про одержання уповноваженим банком-позичальником кредиту овернайт, що не підлягає реєстрації, максимальна процентна ставка визначається на дату одержання такого кредиту). У разі перегляду строку кредиту, збільшення загальної суми кредиту (у тому числі за рахунок капіталізації прострочених процентів), перегляду розміру платежів, що впливають на розмір виплат за користування кредитом (процентної ставки, комісій, неустойки, інших установлених договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання договору), максимальна процентна ставка, що має бути дотримана за договором з урахуванням таких змін, підлягає перегляду та визначається на дату внесення відповідних змін до реєстрації такого договору”;

абзаци перший – четвертий пункту 1.11 замінити одним новим абзацом такого змісту:

“1.11. З урахуванням пункту 1.10 глави 1 розділу I цього Положення розмір виплат за користування кредитом за встановленою договором процентною ставкою, у тому числі в разі змінюваної процентної ставки, з урахуванням комісій, неустойки та інших установлених договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання умов цього договору, (далі – виплати за користування кредитом) не може перевищувати розмір виплат за цим кредитом, розрахований виходячи з установленої Національним банком максимальної процентної ставки (далі – виплати за максимальною процентною ставкою), яка застосовується до договору згідно з умовами його реєстрації Національним банком, про що має бути зазначено в договорі”;

пункт 1.12 викласти в такій редакції:

“1.12. Уповноважений банк/обслуговуючий банк здійснює контроль за розміром виплат за користування кредитом із застосуванням максимальної процентної ставки:

1) під час аналізу та перевірки документів, потрібних відповідно до вимог розділу I цього Положення для реєстрації договору (унесення змін до реєстрації договору), на відповідність установленим цим Положенням вимогам. Якщо договором передбачена змінювана процентна ставка, то такий контроль здійснюється із застосуванням фактичного розміру (числового значення) процентних ставок на дату його проведення (у такому випадку період з дати проведення контролю до дати надходження до Національного банку пакета документів не повинен перевищувати 10 календарних днів);

2) під час обслуговування операцій за договором із застосуванням до договору максимальної процентної ставки, яка визначається згідно з умовами реєстрації договору Національним банком”;

главу після пункту 1.12 доповнити новим пунктом 1.13 такого змісту:

“1.13. Невиконання уповноваженим банком/обслуговуючим банком функцій контролю за розміром виплат за користування кредитом із застосуванням максимальної процентної ставки:

1) у результаті чого була неправомірно проведена реєстрація договору/унесено зміни до реєстрації договору, умови якого (з урахуванням змін у разі їх наявності) не відповідають установленим Національним банком максимальним процентним ставкам, є підставою для притягнення такого банку до відповідальності згідно зі статтею 73 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;

2) у результаті чого під час обслуговування операцій клієнта за договором (з урахуванням змін у разі їх наявності) була проведена неправомірна валютна операція, яка призвела до порушення встановлених Національним банком максимальних процентних ставок, є підставою для притягнення такого банку до відповідальності згідно зі статтею 16 Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 “Про систему валютного регулювання і валютного контролю”.

У зв’язку з цим пункти 1.13 – 1.19 уважати відповідно пунктами 1.14 – 1.20;

у пункті 1.15 слова “за зовнішньоекономічними договорами резидентів-позичальників” замінити словами “за зовнішньоекономічними договорами резидентів”;

абзац другий пункту 1.16 викласти в такій редакції:

“Вимоги абзацу першого пункту 1.16 глави 1 розділу I цього Положення поширюються на зміни до договору, які стосуються суми, валюти, строку кредиту, розміру платежів, що впливають на розмір виплат за користування кредитом (процентної ставки, комісій, неустойки, інших установлених договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання договору), у тому числі в разі перегляду сторонами договору його умов у випадках, про які йдеться в пункті 1.19 глави 1 розділу I цього Положення”;

пункт 1.17 викласти в такій редакції:

“1.17. Реєстрація Національним банком договору (унесення змін до реєстрації договору) проводиться за заявницьким принципом без жодних зобов'язань будь-якого характеру з боку Національного банку щодо зобов'язань за договором/вимог сторін договору (зокрема їх наявності, законності, дійсності, чинності, відповідності тощо, а також установлення/ідентифікації сторін у зобов'язанні)”;

у пункті 1.18 слова і цифри “абзаців третього і шостого пункту 2.2, абзацу четвертого пункту 2.4, абзацу другого пункту 2.6 глави 2” замінити словами і цифрами “пункту 6, абзаців третього і підпункту 3 пункту 8, підпункту 2 пункту 9, пункту 11 глави 2”;

пункти 1.19, 1.20 викласти в такій редакції:

“1.19. Якщо боргове зобов'язання резидента-позичальника виникло на підставі договору про одержання ним грошових коштів (суми кредиту) в іноземній валюті від іншого резидента та у цьому зобов'язанні відбувається заміна резидента-кредитора на нерезидента – нового кредитора (унаслідок купівлі-продажу/відступлення, передавання прав вимоги тощо), то платіжні операції резидента-позичальника з нерезидентом – новим кредитором за таким договором в іноземній валюті (з урахування змін, що передбачені іншими угодами/договорами, які стосуються його реалізації, у тому числі заміни кредитора на нерезидента) здійснюються лише після його реєстрації в Національному банку згідно з вимогами розділу I цього Положення.

Реєстрація такого договору (з урахування змін, що передбачені іншими угодами/договорами, які стосуються його реалізації, у тому числі заміни кредитора на нерезидента) дозволяється, якщо умови такого договору відповідають вимогам, установленим розділом I цього Положення (за винятком вимоги щодо обов'язкової реєстрації договору до фактичного одержання резидентом-позичальником коштів за кредитом у частині коштів, одержаних резидентом-позичальником від резидента-кредитора, а також вимоги абзацу першого пункту 1.16 глави 1 розділу I цього Положення).

Під час здійснення банком контролю за розміром виплат за користування кредитом за таким договором максимальна процентна ставка не застосовується до виплат за користування кредитом, які були сплачені або підлягали сплаті резидентом-позичальником у період, що передує моменту переходу прав резидента-кредитора до нерезидента – нового кредитора у зобов'язанні, у сумі фактично здійснених платежів на користь резидента-кредитора або відповідно у сумі прострочених платежів, права вимоги за якими перейшли до нерезидента-кредитора.

З метою забезпечення дотримання максимальної процентної ставки за договором, що є обов'язковою умовою для реєстрації договору, нерезидент – новий кредитор може в односторонньому порядку відмовитися від нарахування частки або повністю процентів, інших платежів, що впливають на розмір виплат за користування кредитом, за договором, письмово повідомивши про це позичальника. Таке письмове повідомлення нового кредитора про відмову від нарахування відповідних платежів до позичальника за договором має бути безвідкличним.

Вимоги пункту 1.19 глави 1 розділу I цього Положення (крім абзацу четвертого пункту 1.19 глави 1 розділу I цього Положення) не поширюються на випадок, що передбачений пунктом 1.21 глави 1 розділу I цього Положення.

1.20. Якщо договором з нерезидентом передбачено надання кредиту кільком резидентам-позичальникам, то реєстрація договору здійснюється окремо для кожного з позичальників у частині коштів (частки кредиту), які цей позичальник передбачає отримати в межах загальної суми кредиту”;

доповнити главу трьома новими пунктами такого змісту:

“1.21. Якщо в межах одного договору передбачено надання кредиту резиденту-позичальнику за участю нерезидента-кредитора та уповноваженого банку-кредитора, то реєстрація договору здійснюється в частині коштів (частки кредиту), яка передбачає здійснення резидентом-позичальником на підставі цього договору платіжних операцій з нерезидентом (кредитором/агентом кредиторів), з обов’язковим дотриманням вимог цього Положення щодо максимальної процентної ставки за договором. Якщо після реєстрації такого договору відбувається заміна уповноваженого банку-кредитора на нерезидента – нового кредитора, то такі зміни потребують унесення відповідних змін до реєстрації договору з урахуванням вимог, установлених розділом I цього Положення.

1.22. Якщо борг за кількома зареєстрованими договорами замінюється за домовленістю договірних сторін новим позиковим зобов’язанням між тими самими сторонами, то новий договір позики (новації) підлягає реєстрації з одночасним анулюванням реєстрації раніше укладених договорів.

1.23. Реєстрація договору дійсна на весь час користування кредитом за цим договором, якщо протягом 180 календарних днів починаючи з наступного робочого дня після дня реєстрації договору резидент-позичальник одержав кредит або його частку”;

2) главу 2 викласти в такій редакції:

“Глава 2. Порядок реєстрації договорів, укладених резидентами-позичальниками (у тому числі уповноваженими банками-позичальниками)

1. Реєстрація Національним банком договорів/унесення змін до реєстрації договорів (далі – реєстраційні дії) проводиться на підставі документів, поданих уповноваженим банком – ініціатором проведення реєстраційних дій, засобами спеціального програмного забезпечення Національного банку щодо реєстрації договорів (далі – засоби спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів).

Зміни відомостей щодо сторін зареєстрованого договору, суми, валюти, строку кредиту, розміру процентної ставки, комісій, неустойки, інших установлених цим договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання договору, що впливають на розмір виплат за користування кредитом, потребують обов’язкового внесення відповідних змін

до реєстрації договору в порядку, установленому для реєстрації договору, та з урахуванням вимог абзацу другого пункту 1.10 глави 1 розділу I цього Положення.

2. Уповноваженим банком – ініціатором проведення реєстраційних дій може бути:

1) уповноважений банк, якщо він є позичальником за договором (боржником у зобов'язанні внаслідок правонаступництва/переведення боргу за договором), у разі потреби проведення реєстраційних дій за таким договором;

2) уповноважений банк, що надав згоду на обслуговування операцій за договором, укладеним резидентом-позичальником, що не є банком, у разі потреби реєстрації такого договору;

3) уповноважений банк, що надав згоду на подальше обслуговування операцій за договором, укладеним резидентом-позичальником, що не є банком, у разі потреби внесення змін до реєстрації такого договору стосовно зміни обслуговуючого банку (у зв'язку з переходом резидента-позичальника на обслуговування з іншого обслуговуючого банку в цей уповноважений банк);

4) уповноважений банк – обслуговуючий банк за договором, укладеним резидентом-позичальником, що не є банком, у разі потреби внесення змін до реєстрації такого договору (у тому числі у випадку, передбаченому підпунктом 4 пункту 3 глави 2 розділу I цього Положення).

3. Уповноважений банк за власною ініціативою має право ініціювати проведення реєстраційних дій з дотриманням порядку, установленого главою 2 розділу I цього Положення:

1) за договором з нерезидентом-кредитором, за яким уповноважений банк є позичальником (боржником у зобов'язанні за договором з нерезидентом – кредитором унаслідок правонаступництва/заміни резидента – первісного позичальника), у всіх випадках, що потребують проведення реєстраційних дій;

2) у разі відступлення/передавання цим уповноваженим банком нерезиденту права вимоги за договором про одержання резидентом-позичальником, що не є банком, кредиту в іноземній валюті від уповноваженого банку-кредитора у випадку реєстрації такого договору з урахуванням пункту 1.19 глави 1 розділу I цього Положення. Необхідними умовами для ініціювання реєстрації такого договору є наявність відкритого в цьому уповноваженому банку рахунку клієнта резидента-позичальника, за яким проводимуться операції за договором; згода цього уповноваженого банку на обслуговування операцій за договором; виконання уповноваженим банком вимог підпунктів 2, 3 пункту 5 глави 2 розділу I цього Положення (у частині, яка стосується нерезидента – нового кредитора); відповідність умов договору встановленим Національним банком максимальним процентним ставкам (з

урахуванням абзацу четвертого пункту 1.19 глави 1 розділу I цього Положення) та вимогам розділу I цього Положення;

3) за договором, укладеним резидентом-позичальником, що не є банком, у межах якого кредит надається за участю кількох кредиторів (нерезидента-кредитора та уповноваженого банку-кредитора), виключно у випадку внесення змін до реєстрації такого договору стосовно заміни уповноваженого банку-кредитора на нерезидента – нового кредитора. Ініціювання внесення змін до реєстрації договору відповідно до підпункту 3 пункту 3 глави 2 розділу I цього Положення дозволяється за умов, що уповноваженим банком – обслуговуючим банком за договором, укладеним резидентом-позичальником, що не є банком, є уповноважений банк-кредитор; уповноважений банком виконав вимоги підпунктів 2, 3 пункту 5 глави 2 розділу I цього Положення (у частині, яка стосується нерезидента – нового кредитора); договір відповідає вимогам розділу I цього Положення;

4) за договором, укладеним резидентом-позичальником, що не є банком, у разі зміни найменування уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором або переведення резидента-позичальника на обслуговування з уповноваженого банку, що приєднується до іншого уповноваженого банку, до уповноваженого банку – правонаступника банку, що приєднується.

4. Уповноважений банк (крім банку, у якому запроваджено тимчасову адміністрацію) за заявою заявника(ів) (резидента-позичальника, що не є банком, або інших осіб, які зазначені в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення) має право ініціювати проведення реєстраційних дій з дотриманням порядку, встановленого главою 2 розділу I цього Положення:

1) за заявою резидента-позичальника, що не є банком (у тому числі боржника у зобов'язанні за договором з нерезидентом-кредитором унаслідок правонаступництва/заміни резидента – первісного позичальника) у всіх випадках, що потребують проведення реєстраційних дій за договором;

2) за спільною заявою нерезидента – первісного кредитора та нерезидента – нового кредитора до уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором, укладеним резидентом-позичальником, виключно у випадку внесення змін до реєстрації такого договору стосовно заміни нерезидента-кредитора на іншого нерезидента. Така заява має обов'язково містити відомості про документ, яким боржник був письмово повідомлений про заміну кредитора у зобов'язанні (засвідчена заявниками копія зазначеного документа також додається до заяви);

3) за спільною заявою іншого уповноваженого банку – первісного кредитора та нерезидента – нового кредитора до уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором, укладеним резидентом-позичальником, виключно у випадку внесення змін до реєстрації такого договору стосовно

заміни уповноваженого банку – первісного кредитора на нерезидента-кредитора. Така заява має обов’язково містити відомості про документ, яким боржник був письмово повідомлений про заміну кредитора у зобов’язанні (засвідчена заявниками копія зазначеного документа також додається до заяви).

5. Якщо заявниками є кредитори, то необхідними умовами для ініціювання уповноваженим банком проведення реєстраційних дій є:

1) перевірка уповноваженим банком наявності відповідних повноважень в особи(іб), яка(які) діє(ють) як представник(и) заявників, на підставі офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій;

2) установлення уповноваженим банком для нерезидента – нового кредитора та представника(ів) заявників на підставі офіційних документів, які мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання, або засвідчених в установленому порядку їх копій:

для фізичної особи – прізвища, ім’я та (за наявності) по батькові; реєстраційного номера облікової картки платника податків або ідентифікаційного номера згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та інших обов’язкових платежів (для резидента); дати народження; номера (та за наявності серії) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дати видачі та органу, що його видав; громадянства (для нерезидента);

для юридичної особи – повного найменування; місцезнаходження; даних щодо реєстрації;

3) з’ясування уповноваженим банком для нерезидента – нового кредитора на підставі документів та/або інформації, у тому числі отриманої з офіційних або публічних джерел:

для фізичної особи – місця її проживання/місця тимчасового перебування в Україні; факту належності самої фізичної особи або особи, яка діє від її імені, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов’язаних з ними осіб;

для юридичної особи – реквізитів банку, у якому відкрито рахунок; номера банківського рахунка; відомостей про органи управління; даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); факту належності особи, яка діє від її імені, а також кінцевого бенефіціарного власника (контролера) до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов’язаних з ними осіб; даних, що зазначені в абзацах другого та третьому підпункту 2 пункту 5 глави 2 розділу I цього Положення, щодо довірительів та довірених осіб (для трастів);

4) надання заявником(ами) уповноваженому банку документів (засвідчених в установленому порядку їх копій), що є підставою для відступлення прав вимоги за договором;

5) надання заявником(ами) за вимогою уповноваженого банку документів, що потрібні для виконання уповноваженим банком функцій щодо здійснення валютного контролю за операціями резидентів-позичальників, пов'язаними з одержанням, використанням і поверненням кредиту, а також іншими операціями за договором;

6) надання уповноваженим банком згоди заявнику(ам) на ініціювання проведення реєстраційних дій (згода на ініціювання проведення реєстраційних дій є також згодою на обслуговування операцій за договором).

6. Уповноважений банк, ураховуючи вимоги Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15 серпня 2016 року № 369 (зі змінами) (далі – Положення № 369), не надає згоди на ініціювання проведення реєстраційних дій за договором у разі наявності ознак здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (далі – ризикова діяльність)/наявності підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень.

У разі відмови уповноваженого банку надати заявнику згоду на ініціювання проведення реєстраційних дій за договором банк протягом семи робочих днів починаючи з наступного робочого дня після дня отримання відповідних документів повідомляє про це заявника.

7. Заявник(и) з метою реєстрації договору/унесення змін до реєстрації договору звертається з урахуванням пунктів 2 та 4 глави 2 розділу I цього Положення до відповідного уповноваженого банку з пакетом документів, що має включати:

1) заяву про реєстрацію договору/заяву про внесення змін до реєстрації договору (далі в цьому розділі – Заява) на паперовому носії чи у вигляді електронного документа. Заява за довільною формою має обов'язково містити номер і дату, підпис заявника, відбиток печатки заявника (за її наявності), а також відомості щодо реквізитів, сторін та основних умов договору, який потребує реєстрації/унесення змін до реєстрації (у випадку заяви про внесення змін до реєстрації договору мають зазначатися змінені відомості щодо договору з урахуванням інших додаткових угод/договорів, документів, які стосуються реалізації договору та здійснення валютних операцій за договором). Відомості щодо основних умов договору мають уключати, зокрема відомості щодо суми, валюти, строку кредиту, відомості щодо розмірів платежів, що впливають на

розмір виплат за користування кредитом (процентна ставка, комісії, неустойки, інші установлені договором платежі, у тому числі ті, що є санкціями за неналежне виконання договору), та їх відповідності (неперевищення) розміру виплат за максимальною процентною ставкою, установленю Національним банком для договорів із відповідними умовами залучення кредитів;

2) оригінал/копію договору (разом з оригіналами/копіями інших додаткових угод/договорів, документів, які стосуються реалізації договору та здійснення валютних операцій за договором).

Копії документів можуть створюватися заявником у паперовій або електронній формі з урахуванням вимог, визначених абзацами дванадцятим та тринадцятим пункту 3.2 глави 3 розділу I цього Положення. Документи, складені іноземною мовою, подаються заявником разом з їх перекладом на українську мову, засвідченим підписом перекладача (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально) або нотаріусом (не потребують перекладу документи, складені російською мовою або текст яких викладено одночасно іноземною та українською/російською мовами).

Датою (днем) надходження до уповноваженого банку пакета документів є дата (день) надходження до банку останнього, що надійшов, документа з переліку документів, потрібних відповідно до вимог розділу I цього Положення.

8. Уповноважений банк, що отримав від заявника пакет документів, поданий з метою реєстрації договору/унесення змін до реєстрації договору, проставляє на Заяві (паперовій копії Заяви у разі подання Заяви у вигляді електронного документа) дату її надходження, що засвідчується підписом відповідального працівника банку та відбитком штампа банку.

Уповноважений банк перевіряє правильність оформлення заявником Заяви (зокрема, наявність дати та відповідних реквізитів, підписів, відбитка печатки за наявності, відомостей щодо договору, що необхідні уповноваженому банку для ініціювання проведення реєстраційних дій); відповідність її змісту умовам договору з нерезидентом; повноту поданих заявником з метою реєстрації договору/унесення змін до реєстрації договору підтвердних документів, а також відповідність умов договору (з урахуванням у разі їх наявності інших додаткових угод/договорів, документів, що стосуються реалізації договору та здійснення валютних операцій за договором) установленому законодавством України порядку отримання резидентами кредитів від нерезидентів, у тому числі з урахуванням вимог пунктів 1.11, 1.12 та 1.16 глави 1 розділу I цього Положення.

Під час проведення такої перевірки уповноважений банк зобов'язаний забезпечити всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про фінансові операції (наміри здійснення фінансових операцій) резидента-позичальника та відомостей про учасників фінансових операцій, у тому числі відповідно до вимог Положення № 369.

Уповноважений банк за результатами розгляду пакета документів, поданого заявником з метою реєстрації договору/унесення змін до реєстрації договору, повертає його заявнику (із зазначенням підстави повернення) у разі виявлення:

1) невідповідності поданих документів установленим законодавством України вимогам, у тому числі вимогам цього Положення;

2) факту одержання резидентом-позичальником кредиту без реєстрації договору та несплати цим резидентом штрафу, передбаченого в такому випадку законодавством України (за винятком тих випадків, коли законодавство України дає змогу одержувати кредит без реєстрації договору);

3) наявності ознак здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності/підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень (у тому числі з урахуванням вимог Положення № 369).

Якщо за висновком уповноваженого банку поданий заявником пакет документів відповідає вимогам, установленим законодавством України, у тому числі цим Положенням, то такий пакет документів залишається в уповноваженому банку та уповноважений банк ініціює проведення відповідних реєстраційних дій шляхом надсилання Національному банку документів відповідно до пункту 9 глави 2 розділу I цього Положення.

Загальний строк розгляду уповноваженим банком пакета документів, поданого заявником з метою реєстрації договору/унесення змін до реєстрації договору, не повинен перевищувати семи робочих днів починаючи з наступного робочого дня після дати (дня) надходження до уповноваженого банку пакета документів.

9. Документи, що подає уповноважений банк – ініціатор проведення реєстраційних дій (за власною ініціативою з урахуванням пункту 3 глави 2 розділу I цього Положення; за Заявою заявника з урахуванням пунктів 4, 5 глави 2 розділу I цього Положення) до Національного банку, мають включати:

1) повідомлення про договір/повідомлення про зміни до реєстрації договору (далі – Повідомлення) в електронній формі, яке заповнюється уповноваженим банком за кожним договором (індивідуальною кредитною угодою/індивідуальним кредитним договором в рамках генерального/рамкового договору) окремо та має містити відомості, що передбачені у додатку 1 до цього Положення;

2) документи, що мають надаватися до Національного банку у випадках, установлених пунктом 17 Положення № 369.

Зазначені документи надсилаються до Національного банку засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів.

Уповноважений банк зобов'язаний подати Національному банку чинні (дійсні) документи, які мають бути належним чином оформлені та містити достовірну інформацію, забезпечити ідентичність інформації, що зазначена у відповідних документах на електронних і паперових носіях.

Національний банк має право звернутися до уповноваженого банку – ініціатора проведення реєстраційних дій із запитом про надання додаткової(их) інформації/документів (їх копій), що необхідна(і) для прийняття рішення щодо реєстраційних дій. Уповноважений банк зобов'язаний подати відповідну(і) інформацію/документи (їх копії) у строк, визначений у запиті Національного банку. Запит Національного банку та відповідь уповноваженого банку на цей запит надсилаються засобами електронної пошти Національного банку (у тому числі документи, їх копії).

Датою (днем) надходження до Національного банку пакета документів є дата (день) надходження до Національного банку останнього, що надійшов, документа з переліку документів, потрібних відповідно до вимог розділу I цього Положення.

Уповноважений банк має забезпечити зберігання примірника Повідомлення, що містить підпис керівника банку (або іншої уповноваженої на це особи банку) (на паперовому носії чи у вигляді електронного документа), та інших документів, що подані ним до Національного банку для ініціювання проведення реєстраційних дій за договором, а також пакета документів, поданого заявником з метою реєстрації договору/унесення змін до реєстрації договору.

10. До початку проведення Національним банком реєстраційних дій пакет документів, що надійшов від уповноваженого банку – ініціатора проведення реєстраційних дій, підлягає перевірці в автоматизованому режимі за допомогою засобів спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів та в разі виявлення неналежно оформленого Повідомлення (наявність помилок, незаповнені або неналежно, не в повному обсязі заповнені реквізити/колонки, рядки із відомостями) відповідний пакет документів за допомогою засобів спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів повертається без розгляду уповноваженому банку.

11. Якщо поданий уповноваженим банком – ініціатором проведення реєстраційних дій пакет документів стосується випадків, передбачених пунктом 17 Положення № 369 та підпунктом 2 пункту 9 глави 2 розділу I цього Положення, то до початку проведення реєстраційних дій такий пакет документів також підлягає розгляду та аналізу Національним банком щодо дотримання уповноваженим банком вимог Положення № 369/наявності/відсутності ознак, що можуть свідчити про здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності/наявності/відсутності підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень (далі – Розгляд результатів

проведеного банком аналізу документів). Такий Розгляд результатів проведеного банком аналізу документів здійснюється в строк до 30 календарних днів починаючи з наступного робочого дня після дати (дня) надходження до Національного банку пакета документів.

12. Національний банк проводить реєстраційні дії/відмовляє в проведенні реєстраційних дій у строк, що не повинен перевищувати семи робочих днів (без урахування строку, передбаченого пунктом 11 глави 2 розділу I цього Положення) починаючи з наступного робочого дня після дати (дня) надходження до Національного банку належного пакета документів, але не раніше наступного робочого дня після дати (дня) закінчення Розгляду результатів проведеного банком аналізу документів у випадку, передбаченому пунктом 11 глави 2 розділу I цього Положення.

13. Національний банк проводить реєстрацію договору шляхом унесення (на підставі відомостей з Повідомлення, поданого уповноваженим банком – ініціатором проведення реєстраційних дій) відповідного запису до електронного реєстру повідомлень про договори, що ведеться засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів (далі – Реєстр). Датою та номером реєстрації договору є дата та номер запису в Реєстрі.

Національний банк уносить зміни до реєстрації договору шляхом зміни (на підставі відомостей з Повідомлення, поданого уповноваженим банком – ініціатором проведення реєстраційних дій) відповідних відомостей, що містяться в Реєстрі. Датою внесення змін до реєстрації договору є дата зміни відповідних відомостей, що містяться в Реєстрі.

Підтвердження Національного банку із зазначенням дати та номера запису в Реєстрі, що свідчить про реєстрацію договору (реєстраційне свідоцтво), формується, оновлюється (з урахуванням зміни відомостей, що містяться в Реєстрі) за результатами проведення Національним банком реєстраційних дій засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів та доводиться до відома уповноваженого банку, який обслуговує договір, шляхом надання доступу до відомостей з Реєстру.

У разі внесення змін до реєстрації договору стосовно зміни уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором інформаційне повідомлення про припинення обслуговування операцій за договором уповноваженим банком (попереднім обслуговуючим банком за договором) у зв'язку з переходом резидента-позичальника на обслуговування до іншого уповноваженого банку формується та доводиться до відома попереднього обслуговуючого банку засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів.

14. Національний банк має право відмовити в реєстрації договору (унесенні змін до реєстрації договору), якщо:

1) під час Розгляду результатів проведеного банком аналізу документів у пакеті документів, поданих уповноваженим банком-ініціатором проведення реєстраційних дій, виявлено неповну, недостовірну (суперечливу) інформацію та/або такий пакет документів містить нечинні (недійсні) документи або документи, оформлення яких не відповідає вимогам законодавства України;

2) немає документів (інформації), що потрібні(а) для проведення реєстраційних дій;

3) уповноважений банк – ініціатор проведення реєстраційних дій не надав документи/інформацію за запитом Національного банку, надісланим відповідно до вимог абзацу п'ятого пункту 9 глави 2 розділу I цього Положення, або порушив строк їх/її надання;

4) розмір виплат за користування кредитом перевищує розмір виплат за максимальною процентною ставкою;

5) під час Розгляду результатів проведеного банком аналізу документів виявлено недотримання уповноваженим банком вимог Положення № 369/наявність ознак, що можуть свідчити про здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності/наявність підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень;

6) умови договору не відповідають іншим вимогам, установленим розділом I цього Положення.

Інформаційне повідомлення про відмову Національного банку в реєстрації договору (унесенні змін до реєстрації договору) формується та доводиться до відома уповноваженого банку-ініціатора проведення реєстраційних дій за допомогою засобів спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів.

15. Національний банк має право анулювати реєстрацію договору (за власною ініціативою або за відповідним зверненням уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором із зазначених нижче підстав) у зв'язку з:

1) ліквідацією уповноваженого банку-позичальника;

2) припиненням або перебуванням у процесі припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця, якщо ці особи є резидентами-позичальниками за зареєстрованим договором;

3) неотриманням резидентом-позичальником (у тому числі уповноваженим банком) кредиту (повністю або частково) протягом 180 календарних днів починаючи з наступного робочого дня після дня

реєстрації договору та закінченням у зв'язку з цим строку дії реєстрації або в разі втрати чинності реєстрації у визначених законодавством випадках;

4) виявленням у документах, поданих резидентом-позичальником або іншим заявником до уповноваженого банку та/або уповноваженим банком-ініціатором проведення реєстраційних дій до Національного банку і на підставі яких Національний банк провів реєстрацію договору (уніс зміни до реєстрації договору), недостовірної, неповної (у тому числі внаслідок неподання додаткових/підтвердних документів, що мають подаватися в пакеті документів згідно з вимогами розділу I цього Положення та/або Положення № 369) інформації та/або інформації, що свідчить про порушення клієнтом/уповноваженим банком вимог законодавства України;

5) виявленням Національним банком ознак здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів уповноваженого банку, під час виконання цим банком функції обслуговуючого банку за договором;

6) наявністю підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень;

7) наявністю інформації про порушення резидентом-позичальником норм валютного законодавства під час виконання договору;

8) зверненням уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором щодо анулювання реєстрації договору за ініціативою резидента-позичальника (у тому числі уповноваженого банку-позичальника), зокрема у випадку, передбаченому пунктом 1.22 глави 1 розділу I цього Положення.

Національний банк у разі анулювання реєстрації договору за власною ініціативою має право звернутися до уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором із запитом про додаткову інформацію, додаткові документи, необхідні для прийняття Національним банком рішення про анулювання реєстрації договору. Запит Національного банку та відповідь уповноваженого банку за цим запитом надсилаються в порядку та строки, установлені абзацом п'ятим пункту 9 глави 2 розділу I цього Положення.

Звернення уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором про анулювання реєстрації договору подається до Національного банку засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів та підлягає розгляду Національним банком протягом семи робочих днів починаючи з наступного робочого дня після дня надходження до Національного банку такого звернення з урахуванням вимог абзацу шостого пункту 9 глави 2 розділу I цього Положення.

Датою анулювання реєстрації договору є дата внесення Національним банком відомостей про анулювання реєстрації договору до Реєстру. Повідомлення про анулювання реєстрації договору формується та доводиться

до відома уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором шляхом надання доступу до відомостей з Реєстру.

16. Анульована реєстрація договору не поновлюється. Нова реєстрація такого договору здійснюється в загальному порядку, установленому розділом I цього Положення. У разі нової реєстрації договору Національний банк до Реєстру додатково вносить відомості із посиланням на анульовану реєстрацію договору (номер і дата такої реєстрації договору, а також дата її анулювання).

17. Уповноважений банк зобов'язаний надіслати письмове повідомлення резиденту-позичальнику, що не є банком, та якщо резидент-позичальник не є заявником, також заявнику про:

1) реєстрацію договору/унесення змін до реєстрації договору (крім унесення змін до реєстрації договору у зв'язку з випадками, передбаченими підпунктом 4 пункту 3 глави 2 цього Положення) з випискою з Реєстру;

2) відмову Національного банку в реєстрації договору/унесенні змін до реєстрації договору (якщо резидент-позичальник не є заявником, то банк надсилає відповідне повідомлення тільки заявнику);

3) анулювання реєстрації договору.

Уповноважений банк надсилає таке повідомлення не пізніше робочого дня, наступного за днем унесення Національним банком відповідних відомостей до Реєстру або отримання відмови Національного банку в реєстрації договору/унесенні змін до реєстрації договору.

Уповноважений банк має право надавати виписку з Реєстру щодо договору, укладеного резидентом-позичальником (у вигляді документа в електронній або паперовій формі, що містить відповідні відомості з Реєстру) резиденту-позичальнику (або іншим особам за згодою резидента-позичальника), нерезиденту-кредитору. Виписка з Реєстру формується та оновлюється уповноваженим банком за результатами проведення реєстраційних дій за допомогою засобів спеціального програмного забезпечення. Виписка з Реєстру в паперовій формі має бути засвідчена підписом уповноваженої особи та відбитком печатки уповноваженого банку”;

3) у главі 3:

у пункті 3.1 цифри “3.7” замінити цифрами “3.6”;

у пункті 3.2:

в абзаці першому слова “Обслуговуючий банк” замінити словами “Уповноважений банк – обслуговуючий банк за договором (далі в цій главі – обслуговуючий банк)”;

в абзаці третьому слова “ставкою, зазначеною під час реєстрації договору” замінити словами “ставкою, яка підлягає застосуванню до договору згідно з умовами його реєстрації”;

у третьому реченні абзацу четвертого слова “ставки, що зазначена під час реєстрації договору” замінити словами “ставки, що підлягає застосуванню до договору згідно з умовами його реєстрації”;

у третьому реченні абзацу п'ятого слова та цифри “дев'ятим пункту 1.12” замінити словами та цифрами “шостим пункту 1.11”;

абзац сьомий викласти в такій редакції:

“Обслуговуючий банк до проведення платіжної операції за договором має перевірити в Реєстрі наявність та умови реєстрації договору”;

абзац дев'ятий викласти в такій редакції:

“Якщо договором з нерезидентом передбачено одержання кредиту з надходженням коштів на рахунок резидента-позичальника за межами України та/або погашення заборгованості за кредитом здійснюється з рахунку резидента, відкритого за межами України, то обслуговуючий банк може вимагати від резидента документи про фактично проведені операції та стан заборгованості за договором. Такі документи можуть отримуватися обслуговуючим банком також безпосередньо від іноземного банку (іншої фінансової установи), у якому (якій) відкрито рахунок резидента-позичальника”;

пункти 3.3 – 3.8 викласти в такій редакції:

“3.3. Уповноважений банк, ураховуючи вимоги Положення № 369, має відмовити заявнику в обслуговуванні операцій за договором у разі наявності ознак здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності/наявності підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень.

Уповноважений банк на підставі розділу I цього Положення зобов'язаний розробити та затвердити внутрішнє положення про організацію роботи щодо здійснення контрольних функцій обслуговуючого банку, у якому відповідно до внутрішніх процедур визначити, зокрема перелік підрозділів, які мають право виконувати функції обслуговуючого банку, порядок надання уповноваженим банком заявнику згоди на ініціювання проведення реєстраційних дій (згоди на обслуговування операцій за договором).

3.4. Згоду на ініціювання проведення реєстраційних дій (згоду на обслуговування операцій за договором) надає уповноважений банк. Якщо передбачається, що обслуговування операцій за договором здійснюватиме підрозділ банку (філія або відділення), то згода уповноваженого банку надається на підставі його клопотання про це.

3.5. Уповноважений банк, до якого має намір перейти/перейшов резидент-позичальник на обслуговування операцій за договором, для здійснення контрольних функцій за договором має право запитувати інформацію про фактично проведені операції та стан заборгованості за цим договором від резидента-позичальника (у тому числі згідно з пунктом 3.10 глави 3 розділу I цього Положення) та/або від інших банків/ліквідатора банку (з

письмового дозволу цього резидента-позичальника). Уповноважений банк, що здійснює (здійснював) обслуговування операцій за договором (ліквідатор такого банку), зобов'язаний подати уповноваженому банку, на обслуговування до якого переходить (перейшов) резидент-позичальник, довідку з усією наявною інформацією про операції та стан заборгованості за цим договором.

Така довідка надається в строк до п'яти робочих днів у відповідь на письмовий запит резидента-позичальника, який має містити найменування уповноваженого банку – одержувача такої довідки, або запит уповноваженого банку – одержувача довідки (з письмового дозволу цього резидента-позичальника). Обмін інформацією між уповноваженими банками (між уповноваженим банком та ліквідатором банку) здійснюється засобами електронної пошти Національного банку.

3.6. У разі надходження від нерезидента на адресу резидента-позичальника кредиту і якщо уповноважений банк не має документів, що свідчать про правомірність одержання резидентом кредитних коштів згідно із законодавством України [реєстрації договору, державної гарантії], або якщо обслуговуючим банком за таким кредитом визначено інший уповноважений банк або кошти надійшли від іншого нерезидента (некредитора), тобто від нерезидента, який не зазначений у реєстрації договору, то уповноважений банк зараховує такі кошти на поточний рахунок клієнта в загальному порядку з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку. Обслуговування уповноваженим банком операцій за договором здійснюється лише після отримання документів, що свідчать про правомірність одержання резидентом кредитних коштів згідно із законодавством України, у тому числі вимогами цього Положення, та/або потрібні для виконання обслуговуючим банком функцій щодо здійснення валютного контролю за операціями за договором.

3.7. Уповноважений банк – обслуговуючий банк за договором зобов'язаний подати до Національного банку звернення про анулювання реєстрації договору (як за власними договорами, так й за договорами клієнтів) на підставі, передбаченій підпунктом 3 пункту 15 глави 2 розділу I цього Положення, протягом 10 робочих днів починаючи з наступного робочого дня після дня виникнення такої підстави для анулювання.

3.8. Уповноважений банк зобов'язаний подавати у визначені строки відповідну звітність про операції за всіма зареєстрованими договорами резидентів-позичальників згідно з нормативно-правовим актом Національного банку з питань організації статистичної звітності, що подається до Національного банку”;

4) главу 4 виключити.

2. У додатках до Положення:

1) додаток 1 викласти в такій редакції:

“Додаток 1
до Положення про порядок
отримання резидентами кредитів,
позик в іноземній валюті від
нерезидентів і надання
резидентами позик в іноземній
валюті нерезидентам
(підпункт 1 пункту 9 глави 2
розділу I)

Перелік обов’язкових реквізитів/відомостей, що має містити
повідомлення про договір/повідомлення про зміни до реєстрації договору

1. Назва повідомлення (повідомлення про договір/повідомлення про зміни до реєстрації договору), його номер та дата, відомості щодо уповноваженого банку – ініціатора проведення реєстраційних дій (найменування, код банку).

2. Опис реєстраційної дії, що ініціюється (за власною ініціативою банку/за заявою резидента-позичальника або кредиторів); відомості щодо реєстраційної дії – первісна реєстрація договору; реєстрація договору у зв’язку з відступленням уповноваженим банком – первісним кредитором нерезиденту права вимоги за договором; нова реєстрація договору, первісна реєстрація якого була анульована; унесення змін до реєстрації договору щодо заміни нерезидента-кредитора/нерезидента-позикодавця на іншого нерезидента за спільною заявою цих нерезидентів; унесення змін до реєстрації договору, укладеного резидентом-позичальником, що не є банком, у межах якого кредит надається за участі кількох кредиторів (нерезидента-кредитора та уповноваженого банку-кредитора), стосовно заміни уповноваженого банку-кредитора на нерезидента; заміна уповноваженого банку – обслуговуючого банку за договором із зазначенням найменування та коду попереднього обслуговуючого банку; реєстрація нового договору позики (новації) з одночасним анулюванням реєстрації договорів, зобов’язання за якими припиняється шляхом новації; унесення змін до реєстрації договору (зміна строку кредиту, збільшення загальної суми кредиту, перегляд розміру процентних платежів, комісій, неустойки, інших установлених договором платежів, що впливають на розмір виплат за користування кредитом, інші зміни). У разі внесення змін до реєстрації договору також зазначаються номер, дата реєстрації договору.

3. Відомості щодо документів (назва, дата, номер), на підставі яких проводиться:

1) реєстрація договору (договір із зазначенням додаткових угод до договору, що є невід'ємними частинами договору, а також інших договорів/документів, які стосуються реалізації договору та здійснення валютних операцій за договором, зокрема підтвердних документів про заміну кредитора/позикодавця). У разі проведення нової реєстрації договору замість анульованої також зазначаються відомості щодо анульованої реєстрації договору та дата її анулювання). У разі проведення реєстрації нового договору позики (новації) з одночасним анулюванням реєстрації договорів, зобов'язання за якими припиняється шляхом новації, також зазначаються номери та дати реєстрацій, які підлягають анулюванню;

2) унесення змін до реєстрації договору.

4. Відомості щодо резидента-позичальника за договором [найменування уповноваженого банку (позичальника); найменування юридичної особи (позичальника), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України; прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця/фізичної особи (позичальника), реєстраційний номер облікової картки платника податків/серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)].

5. Відомості щодо нерезидента-кредитора за договором [повне найменування та країна місцезнаходження нерезидента/для фізичної особи – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) та країна постійного місця проживання нерезидента].

6. Валюта та загальний обсяг кредиту/позики/поворотної фінансової допомоги/кредитної лінії.

7. Дата здійснення операції з одержання кредиту (заповнюється в разі реєстрації договору про одержання кредиту уповноваженим банком-позичальником на строк, що не перевищує один рік, якщо кредитні кошти одержані до реєстрації договору).

8. Граничний строк здійснення резидентом-позичальником платежів за договором (кінцева дата згідно з умовами договору).

9. Строк, на який одержується кредит/позика [до одного року (включно)/від одного до трьох років (включно)/понад три роки/окремими частинами (траншами) із різними строками].

10. Назва, дата, номер документа, що свідчить про належність договору до договорів, укладених резидентами з міжнародними фінансовими організаціями, членом яких є Україна, та до договорів з міжнародними

фінансовими організаціями, щодо яких Україна зобов'язалася забезпечувати правовий режим, який надається іншим міжнародним фінансовим організаціям чи резидентам; реквізити рішення Правління Національного банку, що стосується реалізації резидентами-позичальниками стратегічно важливих для економіки України кредитних проектів, розмір виплат за якими перевищує розмір виплат за максимальними процентними ставками.

11. Відомості щодо платежів за договором, які впливають на розмір виплат за користування кредитом/позикою (уключаючи проценти, комісії, неустойки та інші санкції за договором тощо) (назва та розмір окремо за кожним платежем, установленим договором). Якщо договором передбачена змінювана процентна ставка, то також зазначаються дата проведення банком контролю за розміром виплат за користування кредитом/позикою та фактичний розмір (числове значення) процентної ставки на цю дату.

12. Підтвердження уповноваженого банку про:

1) відповідність повідомлення умовам договору (з урахуванням додаткових угод до договору, що є невід'ємними частинами договору, інших договорів/документів, які стосуються реалізації договору та здійснення валютних операцій за договором, а також фактично здійснених операцій за договором);

2) відповідність умов договору (з урахуванням додаткових угод до договору, що є невід'ємними частинами договору, інших договорів/документів, які стосуються реалізації договору та здійснення валютних операцій за договором, а також фактично здійснених операцій за договором) установленому законодавством України порядку отримання резидентами кредитів, позик від нерезидентів з урахуванням установленого Національним банком для зовнішніх запозичень резидентів розміру максимальної процентної ставки.

13. Відомості щодо виявлення уповноваженим банком відсутності/наявності індикаторів ризикової фінансової операції, визначених у додатку 2 до Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15 серпня 2016 року № 369 (зі змінами) (далі – Положення № 369), (із зазначенням порядкового номера відповідного індикатора згідно з нумерацією колонки 1 додатка 2 до Положення № 369) або непоширення на фінансові операції за договором вимог Положення № 369. За наявності індикатора(ів) ризикової фінансової операції та необхідності подання пакета документів згідно з вимогами Положення № 369 додатково зазначається інформація про контактну особу уповноваженого банку щодо поданого пакета (прізвище, ім'я, по батькові, номер телефону).

14. Додаткова інформація (заповнюється за потреби).

15. Посада, ініціали та прізвище керівника уповноваженого банку (або іншої уповноваженої на це особи банку), який підписав повідомлення”;

2) додатки 2 – 5 виключити.

У зв’язку з цим додатки 6 – 8 уважати відповідно додатками 2 – 4.

Директор Департаменту відкритих ринків

С. В. Пономаренко

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови

Національного банку України

_____ О. Є. Чурій

(підпис)

“ ” _____ 2017 року

(дата)