

ПОСТАНОВА

від 06 лютого 2014 року

№ 48

м.Київ

Про механізм оперативного підтримання ліквідності банків

Відповідно до статей 6, 7, 15 та 25 Закону України “Про Національний банк України”, пункту 1.11 розділу I Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 року № 259, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 травня 2009 року за № 410/16426, зі змінами (далі – Положення), яким передбачено право Національного банку України встановлювати розпорядчим документом додаткові вимоги до банків залежно від інструментів, строків рефінансування, виду забезпечення кредиту рефінансування, а також пункту 3.3 глави 3 розділу II Положення щодо можливості оголошувати позачергові тендери з підтримання ліквідності банків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Застосувати механізм оперативного підтримання ліквідності банків, які мають вплив строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб, шляхом проведення Національним банком України (далі – Національний банк) позачергових тендерів з підтримання ліквідності банків строком до 360 днів (далі – механізм оперативного підтримання ліквідності банків).

2. Національний банк може прийняти рішення щодо підтримання ліквідності банку шляхом застосування механізму оперативного підтримання ліквідності банків за результатами розгляду доповідної записки відповідного структурного підрозділу Національного банку стосовно аналізу ситуації на грошово-кредитному ринку та стану ліквідності банків з урахуванням пропозицій Генерального департаменту банківського нагляду, а також на підставі його звернення.

3. Національний банк розглядає питання щодо підтримання ліквідності шляхом застосування механізму оперативного підтримання ліквідності банків у разі дотримання банком вимог, передбачених пунктом 1.1 глави 1 розділу II Положення, а також таких особливостей:

1) наявне зменшення зі встановленої Національним банком дати обсягу, (що не повинен бути меншим, ніж установлений Національним банком розмір мінімального відсотка відпливу) строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб, які обліковуються банком на балансових рахунках 2630, 2635 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26 липня 2004 року за № 918/9517 (зі змінами).

У повідомленні про проведення позачергового тендера зазначаються реквізити розпорядчого документа Національного банку, згідно з вимогами якого він проводиться, і встановлені Національним банком дата, з якої має здійснюватися розрахунок зменшення обсягу строкових вкладів (депозитів), і мінімальний відсоток відпливу строкових вкладів (депозитів);

2) забезпеченням кредиту рефінансування відповідно до механізму оперативного підтримання ліквідності банків можуть бути державні облігації України або іноземна валюта (долар США, євро, англійський фунт стерлінгів, японська єна, швейцарський франк);

3) процентна ставка за кредитом рефінансування встановлюється на рівні потрійної облікової ставки Національного банку;

4) максимальний обсяг коштів, зазначений у заявці банку на участь у позачерговому тендері на одержання кредиту від Національного банку (далі – заявка банку) відповідно до механізму оперативного підтримання ліквідності банків, не може перевищувати обсягу відпливу строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб банку за встановлений період, який визначається як різниця між наявним обсягом строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб станом на дату, установлену в підпункті 1 цього пункту, та їх обсягом на дату подання заявки банку.

Обсяг кожної наступної заявки банку визначається в межах обсягу відпливу строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб банку з урахуванням обсягу вже отриманих банком коштів відповідно до механізму оперативного підтримання ліквідності банків.

Загальний обсяг заборгованості банку за кредитами, наданими шляхом застосування механізму оперативного підтримання ліквідності банків, не може бути більшим, ніж 25% від обсягу строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб станом на дату, установлену в підпункті 1 цього пункту;

5) якщо після дати, установленої в підпункті 1 цього пункту, впродовж двох останніх місяців поспіль приріст обсягу строкових вкладів (депозитів)

фізичних осіб за кожний місяць був додатним, заявки банків відповідно до механізму оперативного підтримання ліквідності банків не задовольняються.

4. Операції з рефінансування під час застосування механізму оперативного підтримання ліквідності банків здійснюються відповідно до Положення та процедури, установлені в Технічному порядку проведення Національним банком України операцій з банками, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 року № 260 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 22 червня 2012 року № 262), зі змінами, та з урахуванням вимог цієї постанови. У заявці банку та повідомленні територіального управління Національного банку про можливу участь банку в позачерговому тендері зазначаються обсяг залучених банком строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб на дату, установлену в підпункті 1 пункту 3 цієї постанови, а також обсяг та відсоток зменшення цього показника станом на дату подання заявки.

5. Територіальним управлінням Національного банку:

1) здійснювати перевірку зазначених у заявці банку обсягу та відсотка зменшення строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб і виконання банком умов цієї постанови;

2) передбачати в кредитних договорах, що укладатимуться з банками за кредитами рефінансування, наданими відповідно до механізму оперативного підтримання ліквідності банків:

порядок повернення кредиту (щокварталу рівними частинами) та сплати процентів за користування ним згідно з графіком повернення кредиту і сплати процентів за користування ним, який є невід'ємною частиною кредитного договору, а також можливість здійснення банком дострокового погашення кредиту;

умову, що в разі, якщо різниця між обсягом приросту строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб за попередній повний календарний місяць та обсягом планового повернення коштів згідно з графіком є позитивною, то обсяг платежу з повернення має збільшуватися на суму такої різниці. У разі наявності в банку кількох договорів за кредитами, наданими відповідно до механізму оперативного підтримання ліквідності банків (далі – договори), таке збільшення обсягу повернення стосується того договору, що був укладений раніше;

3) протягом дії договорів здійснювати моніторинг виконання банками-позичальниками умов цієї постанови.

6. Кредити рефінансування, надані шляхом застосування механізму оперативного підтримання ліквідності банків, не включаються до розрахунку обсягу наданих Національним банком банку кредитів рефінансування відповідно до вимог пункту 1.6 розділу I Положення.

7. Генеральному департаменту інформаційних технологій та платіжних систем (Синявська Н. Б.) протягом трьох днів із дати підписання цієї постанови доопрацювати програмно-технологічне забезпечення “КредЛайн” з метою сприяння забезпеченню виконання структурними підрозділами Національного банку та банками України вимог цієї постанови.

8. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку та банків України для керівництва в роботі.

9. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку Приходька Б. В.

Голова

І. В. Соркін

Інд. 29-1