Додаток
до Положення про здійснення
оцінки стійкості банків
і банківської системи України
(пункт 26 розділу III)

ВИМОГИ
до складання банком програми капіталізації/реструктуризації

І. Загальні положення

1. Банк, що отримав вимогу Національного банку, зазначену в пунктах 25 і 251 розділу III Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України (далі - Положення), складає програму капіталізації/реструктуризації, яка забезпечує дотримання банком до 31 грудня поточного року необхідного рівня нормативу Н2 та необхідного рівня нормативу Н3, визначених за результатами оцінки стійкості банку.

2. Банк забезпечує складання програми капіталізації/реструктуризації з дотриманням таких принципів:

1. переваги сутності визначених банком заходів над їх формою, економічної доцільності та ефективності таких заходів;
2. обґрунтованості визначених банком заходів та реалістичності їх виконання, що, передбачає формування судження банку щодо:

реалістичності виконання заходів у встановлені строки та отримання економічного ефекту від їх реалізації в обсязі, визначеному програмою капіталізації/реструктуризації, з урахуванням поточного стану економіки та ринкових умов;

спроможності банку та кожного власника істотної участі забезпечити підтримку нормативу (Н2) та нормативу (Н3) банку в обсязі, передбаченому програмою капіталізації/реструктуризації, з урахуванням оцінки макро- та мікроекономічних факторів, що впливають та фінансову спроможність банку та акціонерів забезпечувати таку підтримку;

3) достатності та адекватності розроблених банком заходів, реалізація яких має забезпечити дотримання банком нормативу (Н2) та нормативу (Н3) на рівні, зазначеному в пункті 1 розділу І цього додатка.

3. Для цілей Положення судження банку - це задокументоване обґрунтоване рішення управлінського персоналу/колегіального органу, яке ґрунтується на:

1. комплексному та об'єктивному аналізі всієї інформації, що впливає на обґрунтованість, реалістичність та ефективність заходів, передбачених програмою капіталізації/реструктуризації банку;
2. власному досвіді банку, що ґрунтується на надійних, безперервних, повних та цілісних статистичних даних, термін накопичення яких становить щонайменше три останніх роки поспіль, що передують даті складання програми капіталізації/реструктуризації;
3. забезпеченні повної, своєчасної та об'єктивної оцінки та врахування всіх суттєвих факторів, що можуть мати вплив (особливо негативний) на дотримання банком необхідного рівня нормативів достатності капіталу, визначеного за результатами оцінки стійкості банку.

4. Банк під час складання програми капіталізації має право враховувати упроваджені банком заходи та/або фактичні події, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації/реструктуризації, зокрема:

1) здійснення реструктуризації кредитів, за якими вимагалося збільшення розміру кредитного ризику за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, шляхом оформлення додаткового забезпечення за цими кредитами.

Умови реструктуризації кредитів не передбачають погашення заборгованості за діючими кредитами за рахунок видачі нових кредитів, надання кредитів без належного забезпечення, надання кредитів клієнтам із непрозорою структурою власності, клієнтам, фінансовий стан яких не підтверджує спроможності обслуговувати кредити за ринковими умовами та/або цільове використання кредитів викликає сумніви щодо їх повернення;

1. поліпшення фінансового результату за рахунок зменшення процентних витрат у результаті конвертації субординованого боргу та/або інших процентних зобов'язань до основного капіталу;
2. інші заходи, які мали позитивний вплив на розмір регулятивного капіталу банку.

 41 . Банк під час складання програми капіталізації/реструктуризації має врахувати ефект впливу змін, унесених до нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання діяльності банків, які наберуть чинності в період виконання банком програми капіталізації/реструктуризації.
3. Банк, акціонери якого мають намір та спроможні забезпечити капіталізацію банку в розмірі, необхідному для дотримання необхідного рівня нормативів Н2 і Н3, у тому числі із залученням нових інвесторів, складає програму капіталізації/реструктуризації з урахуванням вимог розділу ІІ цього додатка.
4. Юридичні та фізичні особи, які бажають придбати або збільшити істотну участь у банку, повинні відповідати вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку щодо набуття істотної участі в банку.

Акціонери - власники істотної участі банку/інвестори зобов'язані подати до Національного банку гарантійні листи щодо забезпечення капіталізації банку в розмірі, передбаченому програмою капіталізації/реструктуризації, оформлені за таким зразком:

"(зразок оформлення)

Національний банк України,
вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601,
Україна

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
(найменування банку)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
(адреса)

Гарантійний лист

1. Акціонер - власник істотної участі банку/інвестор (офіційне

найменування акціонера/інвестора - юридичної особи, для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові) (далі - Акціонер) зобов'язується забезпечити капіталізацію \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (найменування банку) (далі - банк) у розмірі, передбаченому Програмою капіталізації/реструктуризації банку, для забезпечення дотримання необхідного рівня нормативів достатності капіталу, визначеного Національним банком України (далі - Національний банк) за результатами оцінки стійкості банку.

2. Акціонер підтверджує свої наміри забезпечити капіталізацію банку пропорційно власній частці в капіталі банку з метою дотримання значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) і нормативу достатності основного капіталу (Н3) на необхідному рівні та в строки, установлені Національним банком та визначені в Програмі капіталізації/реструктуризації банку, яку затверджено рішенням ради банку від \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_року (протокол № \_\_\_), на загальну суму \_\_\_\_\_млн грн до 31 грудня \_\_\_\_\_\_року.

3. Капіталізація банку проводитиметься:

1) шляхом збільшення статутного капіталу в розмірі млн грн до 31 грудня \_\_\_\_\_року за рахунок власних грошових коштів Акціонера;

2) іншими шляхами (зазначаються в розрізі таких шляхів).

Акціонер запевняє, що капіталізація банку не здійснюватиметься за рахунок кредитних коштів, отриманих безпосередньо в банку або іншому банку прямо або опосередковано через пов'язаних із ним осіб. Акціонер здійснюватиме капіталізацію банку за рахунок власних коштів.

Акціонер також зобов'язується забезпечити подання до Національного банку необхідних документів, які відповідають вимогам Національного банку щодо погодження статуту банку та змін до нього, набуття та/або збільшення істотної участі в банку.

4. Акціонер зобов'язується ужити всіх залежних від нього заходів для забезпечення приведення діяльності банку у відповідність до вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку і забезпечить виконання запланованих заходів щодо зменшення заборгованості пов'язаних із банком осіб у заплановані банком розміри та строки.

Акціонер усвідомлює свою відповідальність за невиконання взятих на себе зобов'язань.

"\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_року

Для фізичних осіб:

Паспорт: серія № ,

виданий

Адреса проживання

Реєстраційний номер облікової картки
платника податків

Для юридичних осіб:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
(найменування)

Код за ЄДРПОУ

Юридична адреса:

Фактична адреса: ."

7. Національний банк уважатиме факт невиконання акціонером/інвестором узятих на себе зобов'язань ознакою того, що бездоганної ділової репутації немає. Національний банк накопичує, узагальнює та зберігає інформацію про таких осіб для подальшого використання.

8. Програма капіталізації/реструктуризації банку має бути прошита та засвідчена підписами голови правління і голови наглядової ради банку.

ІІ. Програма капіталізації/реструктуризації банку

9. Програма капіталізації/реструктуризації банку повинна містити план капіталізації/реструктуризації та документи, інформацію, що підтверджують можливість реалізації запланованих заходів.

 План капіталізації/реструктуризації складається за такою формою:

(тисячі гривень, проценти)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Дата | Рівень нормативу | Сума |
| Н2 | Н3 | регулятивного капіталу (РК) | основного капіталу (ОК) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Станом на 01 січня \_\_\_\_ року (за результатами першого етапу оцінки стійкості) |  |  |  |  |
| 2 | Станом на 01 \_\_\_\_\_\_ місяць \_\_\_\_\_ року (з урахуванням упроваджених заходів/фактичних подій) |  |  |  |  |
| 3 | Станом на 01 \_\_\_\_\_\_ місяць \_\_\_\_\_ року |  |  |  |  |
| ... | ... |  |  |  |  |
| n-2 | Станом на 01 грудня \_\_\_\_ року |  |  |  |  |
| n-1. | Станом на 31 грудня \_\_\_\_\_\_ року (необхідний рівень нормативів достатності капіталу) |  |  |  |  |
| n. | Усього | Х | Х |  |  |

Продовження форми плану

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Складові збільшення/зменшення РК/ОК | Сума збільшення/зменшення | Заходи щодо збільшення/зменшення активів | Сума збільшення/зменшення активів |
| РК | ОК |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Х | Х | Х | Х | Х |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Пояснення щодо заповнення форми плану капіталізації/реструктуризації

1. План капіталізації/реструктуризації має містити джерела збільшення капіталу, визначені банком у програмі капіталізації/реструктуризації та прогнозні показники діяльності банку на період дії програми капіталізації/реструктуризації.

2. Опис параметрів заповнення колонок форми:

1) колонка 2 - зазначаються дати в межах поточного року;

2) колонки 3 і 4 - для рядків 3 - n-2 зазначаються значення нормативу Н2/нормативу Н3, яких планується досягти станом на визначену дату;

3) колонка 5 - зазначається сума РК, розрахована за формулою:



де Ар, Свп, НКР використовуються в значеннях, визначених розпорядчим актом Національного банку з питань розрахунку пруденційних нормативів, станом на визначену дату;

Н2 - значення нормативу, якого планується досягти станом на визначену дату;

4) колонка 6 - зазначається сума ОК, розрахована за формулою:



де Н3 - значення нормативу, якого планується досягти станом на визначену дату;

5) колонка 7 - зазначаються джерела збільшення РК/ОК та складові зменшення РК/ОК (у дужках зазначається відповідний балансовий рахунок);

6) колонки 8 і 9 - зазначається сума збільшення/зменшення РК/ОК, визначена як різниця між сумою РК/ОК на поточну та попередню дату;

7) колонка 10 – зазначаються заходи з реструктуризації щодо збільшення/зменшення активів банку;

8) колонка 11 - зазначається сума збільшення/зменшення активів банку в результаті реалізації заходів з реструктуризації активів банку.

3. Опис параметрів заповнення рядків форми:

1) рядок 1 - зазначаються дані, визначені за результатами оцінки стійкості;

 2) рядок 2 - зазначаються дані, визначені за результатами оцінки стійкості з урахуванням упроваджених банком заходів та/або фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації/реструктуризації незалежно від їх впливу (позитивного або негативного) на значення нормативів достатності капіталу.

10. План капіталізації/реструктуризації банку повинен містити:

1. прогнозні розрахунки збільшення розміру регулятивного та основного капіталу банку, збільшення значення нормативу Н2 і нормативу Н3. Банк здійснює такі розрахунки на підставі результатів прогнозних показників діяльності (можливість збільшення капіталу за рахунок внутрішніх джерел, зокрема зменшення частки вкладень у цінні папери, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу) та попередніх домовленостей з акціонерами/інвесторами/кредиторами (можливість збільшення капіталу за рахунок зовнішніх джерел);
2. інформацію про збільшення регулятивного та основного капіталу банку, збільшення значення нормативу Н2 і нормативу Н3 за рахунок зовнішніх джерел:

збільшення розміру статутного капіталу банку;

внески за незареєстрованим статутним капіталом, зокрема за рахунок додаткових внесків акціонерів, залучення коштів інвесторів, у тому числі власників вкладів (депозитів) за їх згодою;

залучення коштів на умовах субординованого боргу;

отримання прибутку від операцій з акціонерами, зокрема в результаті отримання безповоротної фінансової допомоги, прощення боргу за наданими кредитами, депозитами, кредиторською заборгованістю, субординованим боргом або вкладеннями в боргові цінні папери власної емісії банку;

продаж власних акцій, викуплених банком в акціонерів;

1. заходи, яких банк має вжити для забезпечення досягнення необхідного рівня нормативів Н2 і Н3, визначеного Національним банком за результатами оцінки стійкості, із зазначенням строків їх виконання та розрахунку економічного ефекту від упровадження кожного заходу;
2. упроваджені банком заходи та/або фактичні події, що відбулися після звітної дати, що враховані банком під час складання програми капіталізації/реструктуризації, а також розрахунок економічного ефекту від упровадження кожного заходу/впливу кожної фактичної події;
3. заходи щодо проведення операційної та/або структурної реструктуризації з поліпшення якості активів банку та/або реструктуризації зобов’язань банку, що можуть передбачати:

 погашення активів, за якими вимагалося збільшення розміру кредитного ризику за результатами перевірки якості активів під час оцінки стійкості банку;
 здійснення реструктуризації кредитів, за якими вимагалося збільшення розміру кредитного ризику за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, шляхом оформлення додаткового забезпечення за цими кредитами:

у вигляді майна - за умови належної його оцінки, здійсненої за ринковою (справедливою) вартістю незалежним суб’єктом оціночної діяльності, та належного юридичного оформлення;

у вигляді безумовного зобов’язання про погашення боргу, наданого безпосередньо на користь банку (договори поруки), що надані контролером або учасником групи юридичних осіб під спільним контролем, за таких умов:

підтвердження банку про наявність групи юридичних осіб під спільним контролем;

належного юридичного оформлення наданих безумовних зобов’язань;

підтвердження кредитоспроможності осіб, які надають безумовні зобов’язання про погашення боргу, їх фінансовими планами. Умови реструктуризації кредитів не передбачають погашення заборгованості за діючими кредитами за рахунок видачі нових кредитів, надання кредитів без належного забезпечення, надання кредитів клієнтам із непрозорою структурою власності, клієнтам, фінансовий стан яких не підтверджує спроможності обслуговувати кредити за ринковими умовами та/або цільове використання кредитів викликає сумніви щодо їх повернення;

поліпшення фінансового результату за рахунок зменшення процентних витрат у результаті конвертації субординованого боргу та/або інших процентних зобов’язань до основного капіталу;

відчуження активів банку (з урахуванням потенційних втрат від такого відчуження) виходячи з ринкової вартості таких активів, продажу часток акцій дочірніх та асоційованих компаній, які не приносять прибутку або є малоприбутковими, цінних паперів, що не мають активного ринку, майна, яке перейшло у власність банку на підставі реалізації прав заставодержателя;

продаж основних засобів виходячи з ринкової вартості таких активів, ураховуючи ті, що не забезпечують технологічного здійснення банківських послуг;

списання безнадійних до повернення активів за рахунок створених резервів відповідно до законодавства України;

скорочення активних операцій з пов’язаними особами;

проведення операцій з пов’язаними особами виключно на ринкових умовах та з дотриманням відповідних лімітів кредитування, інвестування, переоформлення раніше укладених договорів із пов’язаними особами на ринкових умовах;

1. заходи щодо проведення операційної та/або структурної реструктуризації мають відповідати таким мінімальним критеріям:

операції з продажу/відчуження активів банку (з урахуванням потенційних втрат від продажу/відчуження) здійснюються за справедливою (ринковою) вартістю таких активів;

відчуження активів материнській компанії ґрунтується на історії успішно реалізованих подібних угод. Материнська компанія або пов’язані з банком особи підтримують обсяг наданих банку кредитних та/або депозитних коштів, розміщених у банку в сумі, що дорівнює або перевищує суму капіталу, який, як очікується, має бути збережений у межах запропонованого продажу/відчуження або передавання активів. Власники цих вимог до банку взяли зобов’язання здійснити конвертацію таких коштів у капітал банку, якщо продаж/відчуження або передавання активів не будуть реалізовані;

втрати банку від зниження операційних витрат передбачаються в прогнозному звіті про фінансові результати банку протягом першого року реалізації плану реструктуризації;

1. заходи з удосконалення системи управління банку, фінансово-економічної політики, управління персоналом, що можуть передбачати:

скорочення адміністративних витрат, ураховуючи витрати на утримання персоналу;

згортання спонсорських та благодійних програм, витрат на рекламу та маркетинг;

скорочення персоналу банку;

зміна управлінської та внутрішньої організаційної структури банку;

скорочення кількості відокремлених підрозділів банку;

відмова від нерентабельних напрямів бізнесу або продаж бізнесу;

зміна структури банківських послуг;

припинення нарахування та виплати дивідендів учасникам банку, бонусів його керівництву;

запровадження мораторію та/або обмеження щодо інвестування коштів в інші компанії, цінні папери, які не мають активного ринку, відкриття нових відділень, за винятком випадків, якщо банк обґрунтує, що такі заходи приведуть до підвищення ефективності і прибутковості його діяльності.

Відповідно до Інструкції № 368 банк за згодою інвестора та після отримання відповідного дозволу Національного банку може достроково погасити субординований борг з метою спрямування інвестором коштів на збільшення статутного капіталу.

Банк у разі отримання під час здійснення підписки на акції повідомлення про те, що деякі інвестори відкликали свої рішення про купівлю акцій, зобов'язаний негайно повідомити про це Національний банк і внести зміни до програми капіталізації/реструктуризації.

11. Документи, що додаються банками до плану капіталізації/реструктуризації:

1) протоколи засідання загальних зборів акціонерів, правління, ради банку;

2) прогнозні показники діяльності банку на період дії програми капіталізації/реструктуризації на кожну звітну місячну дату протягом звітного року, а саме:

мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);

нормативу Н2;

нормативу Н3;

прогнозні баланси та звіти про прибутки і збитки;

3) банк, який передбачає емісію та продаж додаткових акцій, отримання прибутку від операцій з акціонерами, додає до програми капіталізації/реструктуризації гарантійні листи від акціонерів/інвесторів щодо збільшення статутного капіталу банку та/або надання фінансової допомоги, прощення боргу, які мають містити запевнення, що акціонери/учасники банку забезпечать капіталізацію банку до передбаченого програмою капіталізації/реструктуризації необхідного рівня нормативу Н2 та Н3, визначеного Національним банком за результатами оцінки стійкості банку на суму запланованого, але не отриманого прибутку в строки, установлені Національним банком та визначені в програмі капіталізації/реструктуризації;

4) банк, який планує збільшити регулятивний капітал шляхом залучення коштів на умовах субординованого боргу, додає до програми капіталізації/реструктуризації такі документи:

що містять інформацію про інвестора, суму та строк залучення коштів;

що характеризують стан джерела походження коштів інвестора та підтверджують можливість виконання ним своїх зобов'язань перед банком щодо розміщення коштів на умовах субординованого боргу;

5) банк, акціонери якого мають намір продати банк новим інвесторам, додає до програми капіталізації/реструктуризації такі документи:

рішення загальних зборів учасників щодо продажу банку інвесторам (або рішення ради банку про скликання цих зборів, якщо загальні збори учасників ще не проводилися);

інформацію про нових інвесторів банку разом із документами, що характеризують їх фінансовий стан та підтверджують можливість виконання ними своїх зобов'язань перед банком. Новий інвестор, який у результаті купівлі банку набуває статусу власника істотної участі в банку, має відповідати вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку.

Банк також надає графік подання до Національного банку підтвердних документів, якщо їх немає на дату подання програми капіталізації/реструктуризації.

Національний банк має право проводити зустрічі з потенційними інвесторами для обговорення питань, пов'язаних з унесенням коштів до капіталу банку;

6) банк у разі неможливості виконання заходів у встановлені строки подає до Національного банку документи, що містять інформацію та підтверджують його можливість скористатися додатковими джерелами збільшення регулятивного капіталу банку;

7) обґрунтування, розрахунки, документи, що підтверджують можливість виконання кожного із запланованих заходів з капіталізації чи реструктуризації, та строки їх фактичного виконання.

III. Критерії оцінки прийнятності програми капіталізації/реструктуризації банку

1. Програма капіталізації/реструктуризації банку забезпечує дотримання банком необхідного рівня нормативів Н2 та Н3 у строк, визначений Національним банком.
2. Наявність обґрунтованих розрахунків економічного ефекту від упровадження заходів/впливу фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації/реструктуризації, та інших заходів, передбачених програмою капіталізації банку.

131. Наявність обґрунтованих розрахунків економічного ефекту від упровадження кожного із заходів, передбачених програмою капіталізації/реструктуризації.

1. Документальне підтвердження можливості реалізації запланованих заходів, зокрема:
2. задокументоване судження банку, що підтверджує дотримання банком установлених пунктом 2 розділу І цього додатка принципів складання програми капіталізації/реструктуризації;
3. підтвердження учасниками/інвесторами банку наявності коштів для капіталізації банку, у тому числі для надання фінансової допомоги;
4. надання учасниками/інвесторами банку запевнень, що капіталізація банку не здійснюється за рахунок кредитних коштів, отриманих у цьому або іншому банку прямо або опосередковано через його пов'язаних осіб;
5. наявність додаткових джерел збільшення регулятивного капіталу банку;
6. підтвердження намірів потенційних покупців активів банку з урахуванням ринкових цін на такі активи. Перелік майна, що планується до продажу, підтвердження, що немає обтяжень на це майно;
7. наявність актуальної оцінки майна (у разі продажу майна банку, що перейшло в його власність на підставі реалізації прав заставодержателя);
8. підтвердження дій/намірів банку щодо реструктуризації зобов’язань банку перед іншими кредиторами;
9. наявність обґрунтувань щодо скорочення витрат на утримання персоналу, адміністративних витрат, основних засобів, доцільності упровадження нових продуктів;
10. якість управління кредитним ризиком у банку з урахуванням результатів оцінки стійкості задовільна. Якщо така оцінка незадовільна, то оцінка плану капіталізації/реструктуризації банку потребує поглибленішого аналізу.

 141 Національний банк розглядає прийнятність заходів, передбачених програмою капіталізації/реструктуризації банку, а також здійснює верифікацію упроваджених банком заходів/фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації/реструктуризації.

 Національний банк у разі неприйнятності заходів, передбачених програмою капіталізації/реструктуризації банку, а також упроваджених банком заходів/фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації/реструктуризації, має право вимагати від банку доопрацювання програми капіталізації/реструктуризації у визначений Національний банком термін.

IV. Контроль за виконанням банком програми капіталізації/реструктуризації

1. Банки забезпечують виконання погодженої Національним банком програми капіталізації/реструктуризації та подають до Національного банку детальні звіти про їх виконання станом на перше число кожного місяця протягом строку виконання програми капіталізації/реструктуризації до 20 числа місяця, наступного за звітним, та станом на 01 січня року, наступного за поточним до 29 січня.
2. Національний банк забезпечує контроль та моніторинг за виконанням банком заходів, передбачених програмою капіталізації/реструктуризації шляхом:
3. аналізу звіту банку про виконання програми капіталізації/реструктуризації інформації та документів, які підтверджують виконання запланованих заходів;
4. аналізу активних операцій, які здійснені банком після дати оцінки якості активів банку, їх класифікації та розміру кредитного ризику за ними;

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

4) проведення інспекційних перевірок, у тому числі позапланових.

1. Національний банк визначає активні операції, що підлягають аналізу/перевірці, з урахуванням розміру та характеру здійснюваних банком операцій.
2. Національний банк під час аналізу звіту банку про виконання програми капіталізації/реструктуризації має право враховувати вжиті банком заходи, які не були передбачені в програмі капіталізації/реструктуризації, якщо вони за результатами їх верифікації будуть визнані Національним банком прийнятними та достатніми.
3. Недосягнення банком необхідного рівня нормативів достатності капіталу, визначених за результатами оцінки стійкості банку, у встановлені програмою капіталізації/реструктуризації строки, може бути підставою для розгляду Національним банком питання про застосування до банку заходів впливу.
4. Національний банк на час виконання банком програми капіталізації/реструктуризації має право запровадити особливий режим контролю за діяльністю банку та призначити куратора із залученням фахівців Національного банку відповідно до глави 5 розділу І Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами).

{Додаток із змінами, внесеними згідно з Постановами Національного банку № 68 від 21.06.2018, № 21 від 17.01.2019, № 164 від 16.12.2023}