



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

17 листопада 2023 року

Київ

№ 147

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

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 27, 28, 34 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з метою актуалізації та вдосконалення нормативно-правових актів Національного банку України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до пункту 18 розділу III Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 (зі змінами), такі зміни:

1) пункт після абзацу четвертого доповнити новим абзацом п'ятим такого змісту:

“Запрошена особа/представник, яка/який не пройшла/не пройшов ідентифікації, не допускається до участі в засіданні Правління/Комітету з питань нагляду/розгляді питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку.”.

У зв'язку з цим абзац п'ятий уважати абзацом шостим;

2) в абзаці шостому слово “ідентифікації” замінити словом “ідентифікації”.

2. У пункті 20<sup>1</sup> розділу III Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 22 (зі змінами), слова “, шляхом призначення особи” замінити словами “призначити особу”.

3. Затвердити Зміни до Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами), що додаються.

4. У пунктах 18<sup>1</sup>, 18<sup>5</sup> постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) слова та цифри “(крім осіб, щодо яких Національним банком прийнято рішення про незастосування ознаки небездоганної ділової репутації, визначено в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення)”, “(крім осіб, щодо яких Національним банком прийнято рішення про незастосування ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення)” виключити.

5. Затвердити Зміни до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами), що додаються.

6. Національний банк України складає доповідну записку, передбачену в пункті 44 розділу V Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення № 30), якщо структуру власності надавача фінансових послуг не приведено у відповідність до вимог щодо її прозорості в строк, установлений Національним банком України в письмовому повідомленні, яке було надіслано надавачам фінансових послуг у період з 05 квітня 2023 року і до набрання чинності цією постановою відповідно до пункту 49 розділу VII Положення № 30 у редакції, що діяла до набрання чинності цією постановою.

7. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до Положення про вимоги до структури власності надавачів  
фінансових послуг

1. Пункти 13, 14 розділу I викласти в такій редакції:

“13. Повідомлення Національного банку, направлене засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку, вважається належним чином відправленим надавачу фінансових послуг згідно з підпунктом 1 пункту 42<sup>1</sup> розділу V цього Положення.

14. Національний банк здійснює комунікацію з надавачем фінансових послуг у паперовому вигляді в разі неотримання підтвердження доставлення, визначеного в підпункті 1 пункту 42<sup>1</sup> розділу V цього Положення.”.

2. Пункт 29 розділу III доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) документи про структуру власності надавача фінансових послуг подано до Національного банку в порядку, визначеному в розділі IV цього Положення.”.

3. У пункті 37 розділу IV:

1) в абзаці восьмому слова “є дата видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій” замінити словами “та/або зміни його акціонерів є дата зарахування прав на акції на рахунок у цінних паперах”;

2) пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Датою змін у складі відомостей про структуру власності в разі збільшення статутного капіталу товариства з обмеженою відповідальністю за рахунок додаткових вкладів та/або зміни його учасників є дата внесення відповідної інформації до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.”.

4. У розділі V:

1) у пункті 43<sup>1</sup>:

друге речення абзацу першого виключити;  
абзац другий виключити;

2) пункт 44 викласти в такій редакції:

“44. Національний банк за результатами здійснення контролю за дотриманням надавачем фінансових послуг вимог цього Положення складає доповідну записку в разі недотримання надавачем фінансових послуг вимог, зазначених у розділі III цього Положення.”.

## 5. У розділі VII:

1) пункт 49 виключити;

2) пункт 50 викласти в такій редакції:

“50. Національний банк за результатами розгляду доповідної записки, визначеної в пункті 44 розділу V цього Положення, приймає рішення про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою та встановлює строк для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)], якщо структура власності надавача фінансових послуг не відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним у розділі III цього Положення.

Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою. Відповідне повідомлення разом із копією рішення надсилається надавачу фінансових послуг протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.”;

3) у пункті 51 слова та цифри “відповідно до абзацу другого пункту 50 розділу VII цього Положення” виключити.

Зміни до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг

1. У розділі I:

1) підпункт 18 пункту 4 глави 1 після слів “органу”, “наявності)” доповнити відповідно словами “, члени ради директорів”, “юридичної особи, включаючи”;

2) у главі 2:

перше речення пункту 11 після слова “Документи” доповнити словами “(копії документів)”;

абзац перший пункту 16 після слова “Документи” доповнити словом “/інформація”;

у пункті 17:

пункт після абзацу п’ятого доповнити новим абзацом шостим такого змісту:  
“Копії документів, що подаються до Національного банку відповідно до глав 55 та 56 розділу IX цього Положення, можуть засвідчуватися надавачем фінансових послуг, надавачем фінансових платіжних послуг відповідно до вимог, визначених у главі 2 розділу I цього Положення.”.

У зв’язку з цим абзац шостий уважати абзацом сьомим;

абзац сьомий доповнити словами “, крім випадків, коли засвідчення документів нотаріально є обов’язковим”;

пункт 25 після слова “представництва” доповнити словом “окремі”;

абзац другий пункту 33 виключити;

пункти 38, 39 викласти в такій редакції:

“38. Повідомлення Національного банку, направлене заявнику/надавачу фінансових послуг або його уповноваженому представнику вважається належним чином направленим:

1) у формі електронного документа на електронну пошту заявника/надавача фінансових послуг або його уповноваженого представника для офіційної комунікації з Національним банком – за умови отримання на електронну пошту/електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення відповідних документів на електронну пошту заявника/надавача фінансових послуг або його уповноваженого представника для офіційної комунікації з Національним банком протягом одного робочого дня з дня їх направлення;

2) у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа – за умови їх направлення рекомендованим листом на поштову адресу надавача фінансових послуг.

39. Національний банк здійснює комунікацію із заявником/надавачем фінансових послуг або його уповноваженим представником у паперовій формі в разі неотримання підтвердження доставлення електронного листа на електронну пошту заявника/надавача фінансових послуг або його уповноваженого представника для офіційної комунікації з Національним банком протягом одного робочого дня з дня його направлення.”.

2. У розділі II:

1) підпункт 8 пункту 72 глави 5 виключити;

2) у главі 8:

пункт 88 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Надавач фінансових платіжних послуг зобов’язаний вести облік та зберігати документи, що підтверджують надання платіжних послуг та виконання платіжних операцій (договори, відомості, виписки, довідки, платіжні інструкції та інші документи про виконання платіжних операцій), не менше ніж п’ять років після припинення ділових відносин з користувачем або завершення разової платіжної операції без встановлення таких відносин.”;

пункт 91 доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

“Облікові системи повинні забезпечити:

1) хронологічне та систематичне відображення всіх операцій надавача фінансових послуг у реєстрах бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій;

2) накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі показників, потрібних надавачу фінансових послуг для складання звітності.”;

3) у пункті 100 глави 9 слова “, але не менше ніж п’ять робочих днів із дня отримання вимоги” виключити;

4) у главі 16:

пункт 173 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) незалежні члени ради, незалежні члени ради директорів (далі – незалежні невиконавчі директори) надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам щодо незалежності, установленим законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності

суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм (далі – вимоги щодо незалежності).”;

в абзаці першому пункту 174 слова “та кредитної спілки” замінити словами “, кредитної спілки та надавача фінансових платіжних послуг”;

5) у главі 17:

пункт 179 викласти в такій редакції:

“179. Незалежні члени ради, незалежні невиконавчі директори надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг (у разі їх обрання/призначення) повинні відповідати вимогам щодо незалежності.”;

пункт 180 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.”;

у пункті 181:

підпункти 1, 2 викласти в такій редакції:

“1) одноосібний виконавчий орган/ голова колегіального виконавчого органу та головний виконавчий директор надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки, страховика) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років;

2) одноосібний виконавчий орган/ голова колегіального виконавчого органу об'єднаної кредитної спілки, страховика та головний виконавчий директор страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, включаючи досвід роботи на керівних посадах, – не менше трьох років;”;

у підпункті 3:

слова “член правління” замінити словами “член колегіального виконавчого органу”;

підпункт після слова “страховика” доповнити словами “, виконавчий директор страховика”;

підпункт 6 після слова “страховика” доповнити словами “, голова ради директорів страховика”;

б) у главі 19:

у пункті 188 слова “юрідичних осіб-нерезидентів, кінцевим власником істотної участі в яких є та сама іноземна держава (крім держави-агресора), яка є кінцевим власником істотної участі в такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг]” замінити словами “юрідичних осіб, кінцевим власником істотної участі в яких є іноземна держава (крім держави-агресора), держава Україна (в особі відповідного органу державної влади) та/або Національний банк, які є кінцевими власниками істотної участі в такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг]”;

абзац другий пункту 189 після слів “надавача фінансових послуг”, “(особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу)” доповнити відповідно словами “(крім страховика)”, “, головного виконавчого директора”;

пункт 191 після слів “очолювати правління”, “(одноосібного виконавчого органу),” доповнити відповідно словами “, раду директорів”, “головного виконавчого директора,”;

пункт 193 після слів “очолювати правління”, “(одноосібного виконавчого органу)” доповнити відповідно словами “або раду директорів”, “або головного виконавчого директора”;

пункт 194 після слова “правління” доповнити словами “або виконавчими директорами”.

### 3. У розділі IV:

#### 1) у главі 25:

у підпункті 3 пункту 223 слово “п’яти” замінити цифрами “10”;

друге речення підпункту 3 пункту 224 виключити;

підпункт 2 пункту 225 викласти в такій редакції:

“2) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера фінансової установи, оператора поштового зв’язку або керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи, оператора поштового зв’язку (виконання обов’язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов’язковим відповідно до законодавства України [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним банком – після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення]. Такий строк не включає період розгляду Національним банком пакета документів, поданого відповідно до глави 56 розділу IX цього Положення.”;

пункт 226 викласти в такій редакції:

“226. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв’язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг, є:

1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв’язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:



призначення тимчасової адміністрації та/або віднесення до категорії неплатоспроможних, або визнання банкрутом, та/або

застосування заходу впливу у вигляді відкликання/анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг за порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), та/або

відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ліцензії на здійснення валютних операцій/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках/припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, передбачених у пункті 226<sup>2</sup> глави 25 розділу IV цього Положення), та/або

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

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю або на посаді керівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, лізингодавця, надавача обмежених платіжних послуг (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою/надавачем обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу

впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

Ознаки, передбачені в пункті 226 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення, щодо:

страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати статус страховика, кредитної спілки, – безстроково;

інших надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових/обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів, протягом п'яти років із дня прийняття відповідного рішення.”;

главу після пункту 226<sup>1</sup> доповнити новим пунктом 226<sup>2</sup> такого змісту:

“226<sup>2</sup>. Випадками, які не вважаються рішенням про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру відповідно до підпункту 1 пункту 226 глави 25 розділу IV цього Положення, є:

1) відкликання/анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/нездійсненням жодної валютної операції протягом 12 місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії/припиненням здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновленням такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку/ненаданням платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

2) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом 12 місяців з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено Законом України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;

3) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено Законом України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;

4) припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових/обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг.”;

2) у главі 26:

у підпункті 2 пункту 228 слово “п’яти” замінити цифрами “10”;

підпункт 2 пункту 230 викласти в такій редакції:

“2) публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинення розміщення акцій у зв’язку з визнанням емісії недобросовісною чи застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)].”;

пункт 231 викласти в такій редакції:

“231. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв’язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг, є:

1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв’язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

2) можливість незалежно від володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв’язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг надавати обов’язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру.

Ознаки, передбачені в пункті 231 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення:

щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати статус страховика, кредитної спілки, – безстроково;

щодо інших надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових/обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів, – протягом п’яти років із дня прийняття відповідного рішення.”;

3) в абзаці сьомому підпункту 1 пункту 235 глави 28 слова “оригіналу довідки” замінити словами “довідки/інформації”;

4) у главі 29:

пункт 238 викласти в такій редакції:

“238. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 223 глави 25 або в пункті 228 глави 26 розділу IV цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 223 глави 25 або в пункті 228 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознак небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239 глави 29 розділу IV цього Положення.

Юридична особа, щодо якої наявна ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 232 глави 26 розділу IV цього Положення, пов’язана з наявністю в керівника такої особи та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 223 глави 25 або в пункті 228 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239 глави 29 розділу IV цього Положення.”;

пункти 239<sup>1</sup>, 239<sup>2</sup> виключити;

у пункті 243:

в абзаці першому слова та цифри “підпункті 7 пункту 223,” “, підпункті 5 пункту 228” виключити;

у підпункті 1 цифри “, 239<sup>1</sup>” виключити;

пункт 245 викласти в такій редакції:

“245. Національний банк приймає рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 226 глави 25 або пункті 231 глави 26 розділу IV цього Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду), з урахуванням:

1) можливості особи вплинути на обставини, що призвели до віднесення фінансової установи/іноземної фінансової установи, оператора поштового зв’язку, лізингодавця, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру, документального підтвердження невиконання особою своїх посадових обов’язків у період, що передував рішенню про віднесення до категорії неплатоспроможних/ рішенню про банкрутство/відкликання ліцензії/ виключення з реєстру (у зв’язку з усуненням

від виконання обов'язків, відпусткою, хворобою), утримання особою від голосування на засіданнях колегіальних органів управління та/або від прийняття рішень із відповідних питань;

2) інформації Національного банку/Фонду гарантування вкладів фізичних осіб/уповноваженого органу країни реєстрації іноземної фінансової установи з виведення неплатоспроможних фінансових установ з ринку та/або іншого уповноваженого органу про те, є/немає в діях/бездіяльності особи порушень вимог законодавства України, що призвели до віднесення фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, лізингодавця, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

3) інформації, що може свідчити про відсутність причинно-наслідкового зв'язку між діями/бездіяльністю особи та неплатоспроможністю/ліквідацією/прийняттям рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру.”.

#### 4. У розділі V:

1) підпункт 4 пункту 298 глави 36 після слів “ніж ціна” доповнити словами “прямого/опосередкованого”;

2) в абзаці другому пункту 317 глави 38 слова “в разі отримання вимоги” замінити словами “на вимогу”;

3) пункт 343 глави 40 викласти в такій редакції:

“343. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи, юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг, розглянути звіт про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 342 глави 40 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, немає осіб, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи.”.

5. Підпункт 23 пункту 400 глави 48 розділу VII після слів “не подається” доповнити словами “фінансовими установами – юридичними особами публічного права, лізингодавцями, заявниками, які мають намір здійснювати діяльність лізингодавців, та”.

#### 6. У розділі VIII:

1) у главі 50:

у підпункті 1 пункту 419 слова “(за винятком бізнес-плану)” замінити словами “держави або територіальної громади”;  
у пункті 420<sup>1</sup>:  
в абзаці першому цифри “205” замінити цифрами “205<sup>1</sup>”;  
у підпункті 2 слово “, лізингодавці” виключити;

2) абзац перший пункту 433<sup>1</sup> глави 53 доповнити словами “(рішення приймає Комітет з питань нагляду)”.

## 7. У розділі IX:

### 1) у главі 54:

пункт 445 після слова “страховика” доповнити словами “та головний виконавчий директор, голова ради директорів та невиконавчі директори страховика”;

у пункті 446 слово “іншу” виключити;

у пункті 447:

у підпункті 3:

підпункт після слів “голови правління (одноосібного виконавчого органу) об’єднаної кредитної спілки/страховика” доповнити словами “або головного виконавчого директора страховика”;

підпункт доповнити словами, “або головним виконавчим директором страховика”;

підпункт 4 після слова “страховику” доповнити словами “або члена ради директорів у цьому страховику”;

2) у підпунктах 2 пунктів 451, 451<sup>1</sup> глави 55 слова “оригінал довідки” замінити словами “довідку/інформацію”;

### 3) у главі 56:

у пункті 454:

підпункт 1 після слів “особа була керівником”, “об’єднаній кредитній спілці, страховику” доповнити відповідно словами “, головним бухгалтером”, “в порядку, визначеному цим Положенням,”;

пункт доповнити чотирма новими підпунктами такого змісту:

“б) обрання/призначення особи на посаду голови ради директорів, невиконавчого директора в раді директорів страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду голови ради, члена ради цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи

електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно;

7) обрання/призначення особи на посаду головного виконавчого директора, виконавчого директора в раді директорів страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), члена правління цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно;

8) обрання/призначення особи на посаду голови ради, члена ради страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду голови ради директорів, невиконавчого директора в раді директорів цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно;

9) обрання/призначення особи на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), члена правління страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду головного виконавчого директора, виконавчого директора в раді директорів цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно.”;

у пункті 457:

підпункт 5 викласти в такій редакції:

“5) чинну організаційну структуру об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, оформлену згідно з додатком 16 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та підписану керівником, та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових

платіжних послуг, про затвердження організаційної структури з додатком, оформленим згідно з додатком 16 до цього Положення, але без відомостей про прізвище, власне ім'я, по батькові посадових осіб/працівників;”;

у підпункті 6 слова “оригінал довідки” замінити словами “довідку/інформацію”;

пункт 459 після слів “(одноосібного виконавчого органу),”, “членів правління,” доповнити відповідно словами “головного виконавчого директора,” “голови ради директорів, членів ради директорів,”;

в абзаці першому пункту 461 слова “керівником, головним бухгалтером об’єднаної кредитної спілки/страховика”, “репутації та професійної” замінити відповідно словами “будь-яким керівником, головним бухгалтером об’єднаної кредитної спілки/страховика,” “репутації та/або професійної”;

у пункті 462:

в абзаці першому слово “страховика” замінити словом “страховика,”;

в абзаці четвертому слово “та” замінити словами “та/або”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, головним бухгалтером об’єднаної кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду), має право прийняти рішення про проведення тестування для визначення відповідності рівня його професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.”;

пункт 466 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, головним бухгалтером об’єднаної кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду), прийняла рішення про проведення тестування і поновлюється в день проходження ними такого тестування.”;

пункт 469 викласти в такій редакції:

“469. Національний банк має право відмовити в погодженні керівника, головного бухгалтера об’єднаної кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, а незалежного члена ради, незалежного невиконавчого директора надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг – та/або вимогам щодо незалежності на підставі результатів тестування та/або співбесіди, які свідчать про невідповідність керівника, головного бухгалтера об’єднаної кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду) вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації щодо незалежного члена ради, незалежного невиконавчого директора – та/або вимогам щодо незалежності.”;

главу після пункту 469 доповнити новим пунктом 469<sup>1</sup> такого змісту:



“469<sup>1</sup>. Особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об’єднаної кредитної спілки, страховика (кандидата на посаду) з огляду на її невідповідність вимогам щодо професійної придатності, про яку свідчили негативні результати проведеного з нею тестування та/або співбесіди, може бути обрана/призначена на посаду керівника, головного бухгалтера об’єднаної кредитної спілки та страховика (у цій самій або іншій об’єднаній кредитній спілці/страховику), або щодо неї об’єднаною кредитною спілкою/страховиком може бути поданий пакет документів для погодження як кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, не раніше ніж через шість місяців після прийняття Національним банком такого рішення.”;

пункт 470 викласти в такій редакції:

“470. Об’єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного виконавчого директора, головного бухгалтера об’єднаної кредитної спілки або страховика обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.”;

главу після пункту 470 доповнити новим пунктом 470<sup>1</sup> такого змісту:

“470<sup>1</sup>. Об’єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду члена правління (крім голови правління), виконавчого директора (крім головного виконавчого директора) об’єднаної кредитної спілки або страховика забезпечує припинення повноважень такої особи протягом п’яти робочих днів і обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.”;

пункт 471 викласти в такій редакції:

“471. Об’єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена ради, невиконавчого директора забезпечує обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.”;

4) пункт 472 глави 57 доповнити словами “, а незалежні члени ради, незалежні невиконавчі директори надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг також вимогам щодо незалежності”;

5) у главі 58:

у пункті 479:

абзац перший після слова “придатності” доповнити словами “, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг також вимогам щодо незалежності”;

пункт після підпункту 2 доповнити новим підпунктом 2<sup>1</sup> такого змісту:

“2<sup>1</sup>) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг вимогам щодо незалежності;”;

пункт 483 після слів “репутації та”, “придатності” доповнити відповідно словами “/або”, “, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг також вимогам щодо незалежності”.

## 6. У розділі X:

### 1) у главі 59:

пункт 487 після слів “(даних звітності) такої небанківської фінансової установи” доповнити словами, літерами та цифрами “[за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123]”;

в абзаці першому підпункту 3 пункту 488 цифри “22” замінити цифрами “21”;

### 2) пункт 496 глави 60 викласти в такій редакції:

“496. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в надавачі фінансових послуг надання відомостей, визначених у пункті 493 глави 60 розділу X цього Положення, та встановити строк для подання таких відомостей.”.

## 7. У розділі XI:

1) в абзаці першому пункту 522<sup>2</sup> глави 65 слова та цифри “після отримання повідомлення, зазначеного в пункті 522<sup>1</sup> глави 65 розділу XI цього Положення,” виключити;

### 2) пункт 549 глави 66 викласти в такій редакції:

“549. Національний банк має право вимагати в ліквідатора/голови ліквідаційної комісії страховика/кредитної спілки подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу страховика/кредитної спілки та встановити строк для подання таких документів.”;

3) у главі 66<sup>1</sup>:

пункт 551<sup>6</sup> викласти в такій редакції:

“551<sup>6</sup>. Національний банк має право вимагати в надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг подання додаткових документів, що підтверджують дані передавального акта (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) чи інші документи, пов’язані з процедурою реорганізації, та встановити строк для подання таких документів.”;

у пункті 551<sup>7</sup>:

слова “відомостей про” виключити;

цифри “66” замінити цифрами “66<sup>1</sup>”;

4) пункт 557 глави 67 викласти в такій редакції:

“557. Національний банк має право вимагати від страховика подання, крім визначених у пункті 556 глави 67 розділу XI цього Положення, інформації та документів, що підтверджують дані балансу припинення та стосуються припинення страхової діяльності, та встановити строк для подання такої інформації та документів.”.

8. Пункт 580 глави 70 розділу XII викласти в такій редакції:

“580. Національний банк має право вимагати від ліквідатора/голови ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу філії страховика-нерезидента, та встановлювати строк для подання таких документів.”.

9. Пункт 4 додатка 16 виключити.

10. У тексті Положення слова “облікова і реєструюча системи”, “облікова та реєструюча системи” у всіх відмінках замінити словами “облікова система” у відповідних відмінках.