



Національний
банк України

Реєстрація колекторських компаній

Презентація вимог проекту Положення для
учасників ринку



Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті нормативно-правового акта. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання.

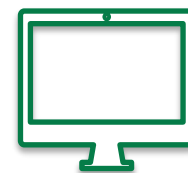


Статус проєкту Положення про реєстрацію КК

- Проходить ухвалення в Національному банку
- Очікуване прийняття: до 14 липня 2021 року
- Тільки після цього - публікація на сайті
- Наразі оприлюднено тексти Додатків на сайті
- Скоро будуть форми для заповнення на сайті



***Важливо:** варто заповнювати лише електронні форми з сайту Національного банку*



Документи, що подаються для внесення до Реєстру

“Кваліфікована небанківська фінансова установа” (кНФУ)

- ✓ Лише заява (за електронною формою)

Юридична особа (крім кНФУ)

- ✓ Заява (за електронною формою)
- ✓ Анкета з описом бізнес-намірів
- ✓ Анкета щодо політик і внутрішніх положень
- ✓ Відомості про залучених осіб
- ✓ Відомості про структуру власності*
- ✓ Документи для ідентифікації
- ✓ Довідки про несудимість
- ✓ Документ, що підтверджує внесення плати за розгляд пакета документів.

Пакет документів подається особою, що прагне набути статусу колекторської компанії (далі – заявник) разом з описом, згодою заявника на обробку персональних даних особи та запевненням заявника, що він отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Структура власності:
згідно з вимогами Положення №30

*Структура власності:
згідно з вимогами цього Положення

Подання пакету документів для реєстрації

у
електронній
формі



за підписом заявника або його уповноваженого представника шляхом накладання КЕП, надсилаються електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку (nbu@bank.gov.ua)

У паперовій
формі



за власноручним підписом заявника або його уповноваженого представника з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових носіях інформації (USB-флеш-накопичувачах) або за допомогою засобів електронної пошти Національного банку (nbu@bank.gov.ua)

Вимоги до документів, що подаються

Документи повинні бути складеними:

Українською мовою

Іноземною мовою
(для подання до Національного банку мають бути перекладені українською мовою [справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально]).

Оригінали документів, які видані в іноземній країні, для подання до Національного банку мають легалізуватися в установленому законом порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

Заявник подає:

Оригінали документів

Електронні копії документів

Електронні копії документів створюються шляхом сканування з документів в паперовій формі з урахуванням таких вимог:

- документ сканується у файл формату PDF;
- сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
- документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
- роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

Документи щодо структури власності: подача

Заявник подає*:

- Повідомлення про подання відомостей про структуру власності (додаток 6)
- Відомості про **остаточних ключових учасників** (додаток 7)
- Відомості про **власників істотної участі** (додаток 8)
- Схематичне зображення структури власності (додаток 9)

Ключовий учасник – визначення наведене у підпункті 10 пункту 3 проекту Положення.

ОКУ – ключовий учасник-ФО і ключ.учасник-ЮО, яка не має у своєму складі КУ, а також: держава, тер.громада, МФУ та публічна компанія (якщо володіють >2%).

Власник істотної участі – має формальний вплив або вплив незалежно від формального володіння (наприклад, через трасти, фонди та інші правові утворення).

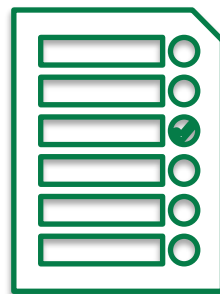


***Застереження:** подання Національному банку неправдивих відомостей є ознакою небездоганної ділової репутації, що не підлягає відбіленню*

Корисні посилання щодо структур власності



Тематична сторінка
(лендинг) на сайті
Нацбанку:
<https://promo.bank.gov.ua/transparent-nonbank-market/>



[Інструкція з подачі
інформації про
структури власності](#)
(скачати у форматі
Word)



Сторінка нагляду за
ринком НФУ:
<https://bank.gov.ua/ua/supervision/split>



Згідно з проектом Положення заявник несе відповідальність за “повноту та достовірність даних”, що подаються в документах

Документи щодо структури власності: публікація



Національний банк опублікує на своєму сайті протягом 30 робочих днів таку інформацію:

- Відомості про остаточних ключових учасників колекторської компанії;
- Відомості про власників істотної участі колекторської компанії;
- Схематичне зображення структури власності колекторської компанії.



Персональні дані фізичних осіб публікуватись онлайн не будуть

Оцінка ділової репутації: хто і коли?



Чия ділова репутація оцінюється?

- Сама юридична особа-заявник;
- Керівник (або керівники) заявника;
- Власники істотної участі в заявнику (як фізичні, так і юридичні особи).

Одноособовий виконавчий орган, або члени колегіального вик. органу, або члени ради (якщо є).



Оцінка ділової репутації відбувається у таких випадках:

- Подання документів на реєстрацію;
- Зміна власників істотної участі або збільшення розміру їхньої участі;
- Призначення керівника (керівників).

Перед призначенням керівника потрібно упевнитись, що він відповідає кваліфікаційним вимогам.

Документи про ділову репутацію: як подаються?



Заповнюється **опитувальник**:

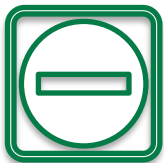
- Для кНФУ: у заяві про включення до Реєстру;
- Для ЮО: у анкеті з описом бізнес-намірів.



У складі пакета також подаються **довідки про відсутність або наявності судимості** для:

- Фізичних осіб - власників істотної участі;
- Керівника (керівників).

Увага: довідки щодо цих осіб мають бути видані компетентним органом країни громадянства та/або постійного місця проживання.



Застереження: подання Національному банку неправдивих відомостей є ознакою небездоганної ділової репутації, що не підлягає відбіленню

Плата за розгляд пакета документів

Юридична особа (крім кНФУ)

Вносить плату за розгляд поданого пакета документів та подає Національному банку копію підтверджуючого документу разом з пакетом документів.



Зауважте: якщо повторна подача документів протягом 3 місяців після залишення пакета без розгляду - нова плата **не** потрібна.



Тарифи на сайті Національного банку:
<https://bank.gov.ua/ua/tariffs-services>

“Кваліфікована небанківська фінансова установа” (кНФУ)

Не зобов’язана вносити плату за розгляд заяви.

Оновлення відомостей про колекторську компанію (1)

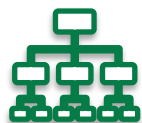
Після виникнення таких змін*

1. Зміни у відомостях про структуру власності колекторської компанії Подаються протягом **15** робочих днів з дня отримання інформації про певні зміни в СВ або коли мала бути отримана;
2. Зміни та доповнення окремих відомостей в анкеті з описом **бізнес-намірів**:
 - відомості про керівників; Подаються протягом **10** робочих днів з дати зміни;
 - інформація щодо ділової репутації колекторської компанії, її власників істотної участі та керівників.
3. Зміни та доповнення у анкеті щодо **політик і внутрішніх положень**; Подаються протягом **10** робочих днів з дати зміни; додатково подаються в електронній формі.
4. Призначення/обрання керівника та припинення його повноважень або звільнення;
5. Зміни до відомостей, що містяться в Реєстрі. Подаються протягом **5** робочих днів з дати зміни; додатково подаються в електронній формі.

*стосується **лише** юридичних осіб без ліцензій

Оновлення відомостей про колекторську компанію (2)

Щорічне оновлення таких документів:



Документи про структуру власності
(колекторська компанія, що не є кНФУ)



Зауважте:
кНФУ подають оновлення
згідно Положення № 30!



Деякі документи, що подавались при реєстрації:

- **Кваліфікована НФУ:** витяг із заяви (інформація щодо ділової репутації колекторської компанії, її власників істотної участі та керівників).
- **Колекторська компанія, яка не є кНФУ:** анкета з описом бізнес-намірів (деякі таблиці).



Подаються до 01 лютого поточного року
(відомості станом на 01 січня поточного року)

Вимоги до керівника колекторської компанії

- Керівник колекторської компанії повинен відповідати таким кваліфікаційним вимогам:

Професійна придатність

- Керівник повинен має рівень знань у сфері споживчого кредитування, законодавства про захист прав споживачів [вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)] та законодавства про захист персональних даних, що є достатнім для належного виконання своїх посадових обов'язків та попередження порушень колекторською компанією вимог законодавства України;

Бездоганна ділова репутация репутация

- Керівник повинен мати бездоганну ділову репутацию відповідно до вимог цього Положення

Призначення на посаду керівника колекторської компанії



Колекторська компанія несе відповідальність за належну перевірку відповідності керівника (виконувача обов'язки керівника) колекторської компанії вимогам до професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням та достовірність інформації, яка надається Національному банку щодо таких осіб.



Колекторська компанія повідомляє Національний банк протягом п'яти робочих днів про:

призначення (обрання)
керівника колекторської
компанії;

припинення повноважень
та/або звільнення керівника
колекторської компанії;

покладання виконання
обов'язків керівника
колекторської компанії на
іншу особу, крім виконання
обов'язків на час
тимчасової відсутності
керівника колекторської (до
3 місяців)

Контроль за дотриманням структури власності (1)



- Національний банк за наявності підстав уважати, що заявлена структура власності колекторської компанії (крім кваліфікованої небанківської фінансової установи) не відповідає вимогам, здійснює повну перевірку структури власності колекторської компанії.



- Національний банк запитує у колекторської компанії додаткові документи, а також установити строк для надання таких документів, але не менше п'яти робочих днів із дня отримання запиту Національного банку.



- Колекторська компанія подає до Національного банку клопотання, документи про структуру власності та підтверджуючі документи протягом п'яти робочих днів із моменту приведення структури власності у відповідність до вимог цього Положення.

- **Національний банк протягом 30 робочих днів із дня отримання документів, зазначених вище, має право прийняти рішення про:**

визнання структури власності колекторської компанії прозорою

відмову у визнанні структури власності колекторської компанії прозорою

Контроль за дотриманням структури власності (2)

Національний банк враховує інформацію, отриману з офіційних джерел, від колекторської компанії, будь-яких осіб у структурі власності колекторської компанії, державних органів України та інших держав та/або інших осіб, яка свідчить про:

наявність ознак невідповідності структури власності колекторської компанії вимогам цього Положення

наявність інших власників істотної участі в колекторській компанії

здатність особи впливати на призначення (обрання) керівників колекторської компанії

можливість особи брати участь у прийнятті рішень із основних стратегічних напрямів діяльності колекторської компанії (вплив на бізнес-модель колекторської компанії, на порядок та умови надання послуг колекторською компанією) незалежно від того, чи обіймає ця особа посаду керівника та/або отримує винагороду чи іншу компенсацію за виконання таких функцій у колекторської компанії

наявні репутаційні, реєстраційні, операційні та економічні критерії, перелік яких визначено в додатках до цього Положення

Якщо ви маєте питання практичного характеру

Спеціальна сторінка на сайті “Запитати про ліцензування”

<https://bank.gov.ua/ua/supervision/appeal-support>

Вкажіть суб'єкта

Колекторські компанії

Вкажіть тему запиту:

Статус розгляду поданого пакета документів

Поставте запитання



Юридична особа

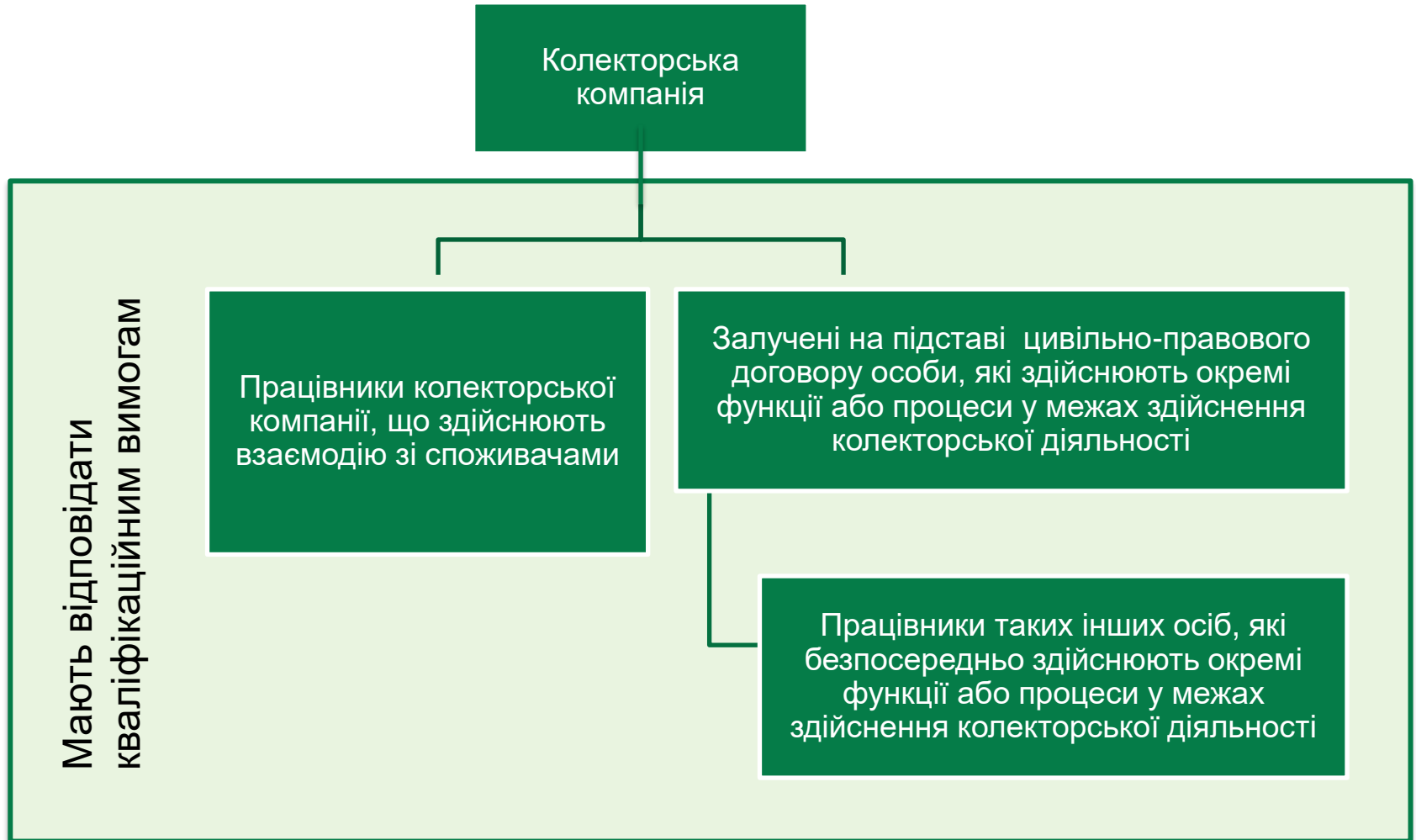


Фізична особа



Кваліфікаційні вимоги до працівників колекторських компаній

На кого розповсюджуються кваліфікаційні вимоги



Кваліфікаційні вимоги

Вимоги до професійної придатності

- Мати достатній рівень знань для виконання вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг;

Вимоги до ділової репутації

- Не мати судимості за визначені в положенні види злочинів не знятої або не погашеної в установленому законом порядку;

Заборонено призначати кандидата на посаду, яка передбачає безпосередню взаємодію зі споживачами фінансових послуг, чи залучати для безпосередньої взаємодії із споживачами осіб, які не відповідають кваліфікаційним вимогам

Обов'язки колекторської компанії



Перевірка кандидатів

Перевірка кандидата на відповідність здійснюється на основі:

- Ідентифікуючого документу;
- Довідки про відсутність або наявність судимості, виданої не пізніше, ніж за один місяць до дати перевірки

Колекторська компанія має зберігати копії документів, які використовувались для перевірки кандидата на відповідність кваліфікаційним вимогам

Колекторська компанія повинна:

- Призначити особи відповідальної за перевірку кандидатів на відповідність кваліфікаційним вимогам;
- Розробити та затвердити положення, відповідно до якого, буде здійснюватися перевірка кандидатів на відповідність кваліфікаційним вимогам;

Повноваження Національного банку

Розглядати питання щодо відповідності працівника або залученої особи кваліфікаційним вимогам;

Вимагати від колекторської компанії інформацію, документи та пояснення щодо відповідності працівника або залученої особи кваліфікаційним вимогам

Прийняти рішення про невідповідність працівника або залученої особи кваліфікаційним вимогам;

Вимагати усунення порушення, шляхом відсторонення такого працівника/ залученої особи, яка не відповідає кваліфікаційним вимогам

Наслідки відсторонення

Відстороненому працівнику/іншій особі заборонено здійснювати взаємодію із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості;

Колекторська компанія забезпечує переведення відстороненого працівника на посаду, яка не передбачає взаємодію зі споживачами фінансових послуг;

Колекторська компанія забезпечує припинення цивільних договорів з особою залученою на підставі цивільно правового договору щодо якої направлено вимогу про відсторонення



Національний
банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)