



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

**Про затвердження Змін до Положення про
реєстрацію колекторських компаній**

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 18, 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 5, 22, 24 Закону України “Про споживче кредитування”, з метою оновлення процедур Національного банку України з питань реєстрації колекторських компаній Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про реєстрацію колекторських компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75 (зі змінами), що додаються.

2. Колекторським компаніям протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою забезпечити подання до Національного банку України:

1) письмового запевнення в довільній формі, яке містить повну та достовірну інформацію про проведення колекторською компанією перевірки керівників, власників істотної участі в такій колекторській компанії на їх відповідність вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням про реєстрацію колекторських компаній, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75 (зі змінами) (далі – Положення № 75) з урахуванням змін, затверджених цією постановою, та про відповідність зазначених осіб вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням № 75;

2) анкет фізичної / юридичної особи стосовно участі в колекторській компанії керівника, власника істотної участі колекторської компанії, складених за формами, встановленими розпорядчим актом Національного банку України та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, у разі виявлення випадків, визначених у підпункті 9 пункту 87 глави 10 розділу III Положення № 75, та/або будь-якої ознаки небездоганної ділової репутації, зазначеної в главах 10, 11 розділу III Положення № 75.

3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома кредитних спілок інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни
до Положення про реєстрацію колекторських компаній

1. У розділі I:

1) у пункті 3 глави 1:

у підпункті 1 слова “працівників заявника / колекторської компанії або осіб, залучених заявником / колекторською компанією на підставі цивільно-правових договорів для безпосередньої взаємодії із споживачами (далі - залучені особи),”, “та нормативно-правового акта з питань установлення кваліфікаційних вимог до працівників колекторських компаній” виключити;

підпункт 3 виключити;

2) у главі 5:

підпункт 2 пункту 60 доповнити словами “, включення відомостей про наявність тимчасової заборони здійснювати врегулювання простроченої заборгованості”;

пункт 61 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк включає до Реєстру відомості про тимчасову заборону колекторській компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості, включаючи період такої заборони, та про зняття/відміну такої заборони не пізніше наступного робочого дня з дати прийняття відповідного рішення.”;

пункт 64 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“10) відомості про тимчасову заборону колекторській компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості: наявність тимчасової заборони здійснювати врегулювання простроченої заборгованості, період (з якої по яку дату) такої заборони, відомості про зняття/відміну такої заборони.”;

у підпункті 2 пункту 67 цифру “1” виключити .

2. У розділі II:

1) у пункті 69 глави 6:

у підпункті 2 слова “залучені особи” замінити словами “особи, залучені заявником на підставі цивільно-правових договорів для безпосередньої взаємодії із споживачами (далі – залучені особи)”;

у підпункті 6 слова “законів України та нормативно-правових актів Національного банку з питань етичної поведінки колекторських компаній”

замінити словами “законодавства України щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимогам щодо етичної поведінки)”;

у підпункті 7:

в абзаці другому слова “вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг” замінити словами “законодавством України вимог щодо захисту прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), законодавства України щодо захисту прав споживачів на платіжному ринку, вимог законодавства України, нагляд за додержанням якого яким здійснює Національний банк”;

в абзаці третьому слова “законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг” замінити словами “встановлених законодавством України вимог щодо захисту прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), законодавства України щодо захисту прав споживачів на платіжному ринку, вимог законодавства України, нагляд за додержанням якого здійснює Національний банк”;

2) пункт 77 глави 7 викласти в такій редакції:

“77. Юридична особа, яка має намір набути статусу колекторської компанії (крім кваліфікованої небанківської фінансової установи), подає Національному банку такі документи:

1) заяву про включення юридичної особи до Реєстру складену за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) анкету заявника з описом його бізнес-намірів, яка включає письмове запевнення про відповідність керівників, працівників заявника, залучених осіб заявника кваліфікаційним вимогам складену за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

3) анкету заявника щодо політик та внутрішніх положень щодо взаємодії із споживачами, захисту персональних даних, порядку організації та проведення навчання і підвищення кваліфікації працівників [яка включає письмове запевнення про проходження працівниками заявника, залученими особами заявника навчання з питань, установлених законодавством України вимог щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), захисту прав споживачів та обробки персональних даних] складену за формою, встановленою розпорядчим

актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

4) документи, що містять відомості про залучених осіб заявника, які включають письмове запевнення про їх відповідність кваліфікаційним вимогам, наведені за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, за наявності таких осіб;

5) письмове запевнення заявника про здійснення перевірки та відповідність призначеного (обраного) керівника заявника кваліфікаційним вимогам, визначеним в пункті 144 глави 19 розділу V цього Положення. У письмовому запевненні додатково наводиться інформація щодо документів, на підставі яких здійснювалася перевірка відповідності керівника вимогам щодо професійної придатності, інформація щодо наявного досвіду роботи та отриманих знань у сфері споживчого кредитування, захисту прав споживачів [вимог щодо взаємодії зі споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)], захисту персональних даних для належного виконання своїх посадових обов'язків та попередження порушень колекторською компанією вимог законодавства України (за наявності додаються копії відповідних підтверджуючих документів);

6) документи, що містять відомості про структуру власності заявника, за формами встановленими, розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та з урахуванням параметрів заповнення, наведених за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

7) документи для ідентифікації заявника, його власників істотної участі та керівників, визначені в Положенні № 200;

8) довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства керівників заявника та його власників істотної участі - фізичних осіб про наявність/відсутність в особи судимості;

9) документ, що підтверджує внесення заявником, плати за розгляд заяви та документів встановленої Тарифами на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за №

787/8108 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2023 року № 134) (зі змінами).

Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку окремі форми документів, які згідно з цим Положенням подаються до Національного банку в електронній формі у форматі *xlsx* або іншому форматі, визначеному Національним банком, та описи параметрів їх заповнення (за наявності).”;

3) пункт 79 глави 7 викласти в такій редакції:

“Кваліфікована небанківська фінансова установа, яка має намір набути статусу колекторської компанії, подає Національному банку заяву про включення небанківської фінансової установи до Реєстру за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

4) у главі 8:

у пункті 80:

в абзацах першому та другому слова та цифри “в додатку 3 до цього Положення”, “в додатку 10 до цього Положення” замінити словами “розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”;

абзац третій виключити;

у пункті 81:

в абзаці першому підпункту 1 слова та цифру “додатком 3 до цього Положення” замінити словами “розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”;

у підпункті 2:

абзац перший доповнити словами “за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”;

в абзаці другому слова та цифри “в додатку 10 до цього Положення” замінити словами “розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”;

абзац одинадцятий виключити;

у пункті 82 слова та цифри “наведеною в додатку 11 цього Положення” замінити словами “установленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”.

3. У розділі III:

1) у підпункті 1 пункту 85 глави 9 слова “, працівників заявника, залучених осіб” виключити;

2) пункти 87 – 91 глави 10 замінити дев'ятьма новими пунктами 87 – 91⁴ такого змісту:

“87. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку, є:

1) наявність в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законодавством України порядку;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій, обмежувальних заходів (далі - санкції) до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);

6) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

7) наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

8) наявність інформації про те, що особа є одночасно власником істотної участі та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);

9) набуття особою прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:

набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено дати набрання чинності цими змінами) / пенсійний фонд / інвестиційний фонд;

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у межах реалізації юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, системи мотивації персоналу, включаючи пенсійні накопичення;

збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, унаслідок анулювання частини власних акцій;

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями).

88. Фізична особа вважається такою, яка надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею / від її імені / за її підписом / за підписом її уповноваженого представника до Національного банку подано документи, що

містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа подала недостовірну інформацію до Національного банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення.

89. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів на загальну суму несплати, що дорівнює або перевищує два розміри мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України, на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі - несуттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення);

2) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів на загальну суму несплати, що дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України, на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі - суттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України, на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;

4) особу визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

90. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є одна або кілька із перелічених нижче:

1) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства України про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою / службовим становищем або іншого правопорушення;

2) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років з дня прийняття відповідного рішення);

3) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років з дня прийняття відповідного рішення);

4) обіймання особою посади / посад керівника, ключової особи 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 пунктів 696, 697 глави 62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами);

5) притягнення особи до адміністративної відповідальності за порушення порядку зайняття діяльністю з надання фінансових послуг (з урахуванням умов статті 39 Кодексу України про адміністративні правопорушення);

6) обіймання особою посади керівника або ключової особи в юридичній особі (виконання обов'язків за посадою), щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105 (зі змінами) (далі - Положення № 105), крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові

послуги, сукупно понад шість місяців до прийняття цього рішення (застосовується протягом десяти років із дня прийняття відповідного рішення).

91. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг, колекторській компанії (далі - установа), в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги є:

1) володіння істотною участю в установі 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;

віднесення до категорії неплатоспроможних;

визнання банкрутом;

застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);

відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх 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, визначених у пункті 91² глави 10 розділу III цього Положення);

виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ та/або Реєстру платіжної інфраструктури, 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 чи на посаді керівника, ключової особи установи (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 в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії 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 / надавачем обмежених платіжних послуг та призначення тимчасової адміністрації;

5) володіння істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, на дату прийняття цього рішення, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги.

91¹. Ознаки, зазначені в пункті 91 глави 10 розділу III цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у цьому Положенні безстроково.

91². Випадками, які не вважаються рішенням про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру відповідно до пункту 91 глави 10 розділу III цього Положення, є:

1) відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання / відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання / якщо особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дня (дати) отримання ліцензії / нездійсненням жодної валютної операції протягом шести 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 розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом 12 місяців із дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

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 додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

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 у Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами).

91³. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є наявність протягом одного року, що передуює прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України, однієї з таких обставин:

1) володіння істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату;

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або відповідального працівника в платіжній організації / операторі платіжної системи чи виконання обов'язків зазначених осіб;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в платіжній організації / операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації / оператора платіжної системи станом на будь-яку дату.

Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 91 глави 10 розділу III цього Положення, застосовуються протягом трьох років із дня прийняття такого рішення.

91⁴. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства України, законодавства України з питань фінансового моніторингу, законодавства України про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років з дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).”;

3) пункти 92- 96 глави 11 замінити вісьмома новими пунктами 92 – 96³ такого змісту:

“92. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом

строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

3) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);

4) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

5) особа зареєстрована та/або є податковим резидентом, та/або її місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

6) наявність інформації про те, що особа та/або власники, та/або керівники такої особи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);

7) наявність інформації, яка дає підстави вважати, що юридична особа та/або власник (прямий та/або опосередкований) такої юридичної особи вчиняє дії, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню / уникненню обмежень, установлених секторальними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями) України (включаючи випадки залучення третіх осіб);

8) наявність інформації про те, що юридична особа та/або власники (прямі та/або опосередковані) / керівники такої юридичної особи є одночасно власниками (прямими та/або опосередкованими) та/або керівниками інших юридичних осіб резидентів держави-агресора.

93. Юридична особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею / її уповноваженим представником до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа надала недостовірну інформацію Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення.

94. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) несуттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 90 днів поспіль, перед будь - яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;

4) особу визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

95. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаною з господарською діяльністю, є:

1) внесення особи до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, ведення якого здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (застосовується протягом строку перебування в цьому списку);

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)];

3) прийняття Національним банком щодо такої юридичної особи рішення, зазначеного в пункті 18 розділу III Положення № 105, крім рішення про

неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги (застосовується протягом десяти років із дня прийняття відповідного рішення).

96. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю в установі, в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги є:

1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

2) можливість незалежно від володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

3) володіння істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги, на дату прийняття цього рішення.

96¹. Ознаки, визначені в пункті 95 глави 11 розділу III цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у цьому Положенні безстроково.

96². Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є наявність протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації

від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України, хоча б однієї з таких обставин:

1) виконання функцій платіжної організації платіжної системи станом на будь-яку дату;

2) володіння істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату;

3) можливість незалежно від володіння участю в платіжній організації / операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації / оператора платіжної системи станом на будь-яку дату.

Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 96² глави 11 розділу III цього Положення, застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення.

96³. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи також є наявність у її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених цим Положенням.”;

4) у главі 12:

у заголовку слово “Додаткові” замінити словом “Інші”;

пункт 98 викласти в такій редакції:

98. Відомостями, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи, є інформація про:

1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства України, законодавства України з питань фінансового моніторингу, законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства України про ринки капіталу, акціонерні товариства, про захист прав споживачів вимог законодавства України про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки);

2) невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главах 10, 11 розділу III цього Положення);

3) відкрите щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність / банкрутство.”;

5) у підпунктах 1, 3 пункту 99 глави 13 слова та цифри “розміщеною в додатку 3 до цього Положення”, “наведеною в додатку 10 до цього Положення” замінити словами “установленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”;

6) у главі 14:

в абзаці першому пункту 103 цифри “88-91”, “93-95” замінити відповідно цифрами “89-91⁴”, “94-96”;

в абзаці першому пункту 106 цифри “88-91”, “93-95” замінити відповідно цифрами “89-91⁴”, “94 - 96”;

у пункті 107 цифри “88”, “93” замінити відповідно цифрами “89”, “94”;

в абзаці першому пункту 108 цифри “90” замінити цифрами “91”.

4. У главі 16 розділу IV:

1) у пункті 120:

у підпунктах 1 – 3 слова та цифри “наведеною в додатку 6 до цього Положення”, “та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 7 до цього Положення”, “та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 8 до цього Положення” замінити словами “установленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”;

у підпункті 4 слова та цифру “відповідно до параметрів підготовки/заповнення схематичного зображення структури власності колекторської компанії, наведених у додатку 9 до цього Положення” замінити словами “за формою, установленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”;

2) у підпункті 2 пункту 127 слова “ та додатками до нього ” виключити.

5. У главі 19 розділу V:

1) пункт 144 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) відсутності реального або потенційного конфлікту інтересів, що може вплинути на належне виконання нею повноважень і обов'язків за посадою.”;

2) пункт 145 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) провести перевірку відсутності реального або потенційного конфлікту інтересів, що може вплинути на належне виконання нею повноважень і обов'язків за посадою.”;

3) пункт 153 викласти в такій редакції:

“153. Колекторська компанія разом із повідомленням, визначеним у пункті 150 глави 19 розділу V цього Положення, подає Національному банку:

1) оновлену анкету з описом бізнес-намірів, що подається колекторською компанією, яка не є кваліфікованою небанківською фінансовою установою, за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (таблиця 8 форми, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з описом бізнес-намірів не заповнюється);

2) витяг із заяви, що подається колекторською компанією, яка є кваліфікованою небанківською фінансовою установою, за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (таблиця 3 форми, встановленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не заповнюється);

3) копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни, засвідчену у встановленому порядку;

4) документи для ідентифікації особи відповідно до вимог Положення № 200, у разі призначення (обрання) нового керівника колекторської компанії;

5) письмове запевнення колекторської компанії про здійснення перевірки та відповідність призначеного (обраного) керівника заявника кваліфікаційним вимогам, визначеним в пункті 144 глави 19 розділу V цього Положення. У письмовому запевненні додатково наводиться інформація щодо документів, на підставі яких здійснювалася перевірка відповідності керівника вимогам щодо професійної придатності, інформація щодо наявного досвіду роботи та отриманих знань у сфері споживчого кредитування, захисту прав споживачів [вимог щодо взаємодії зі споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)], захисту персональних даних для належного виконання своїх посадових обов'язків та попередження порушень колекторською компанією вимог законодавства України (за наявності додаються копії відповідних підтверджуючих документів);

б) довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства призначеного (обраного) керівника колекторської компанії про наявність чи відсутність в такої особи судимості.”.

6. У розділі VI:

1) абзац третій пункту 161 глави 21 доповнити словами “, у тому числі вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки)”;

2) у підпунктах 5 - 8 пункту 167 глави 22 слова та цифри “в додатку 12 до цього Положення”, “в додатку 13 до цього Положення”, “в додатку 14 до цього Положення”, “в додатку 15 до цього Положення” замінити словами “формою, установленю розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”.

7. У розділі VII:

1) у пункті 194 глави 25:

у підпункті 1:

слова “на поштову адресу, зазначену в Реєстрі,” виключити;

слово “пункту” замінити словом та цифрою “пунктів 5,”;

у підпункті 2 слово “пункту” замінити словом та цифрою “пунктів 5,”;

2) у першому реченні пункту 197 глави 26 слова та цифри “наведеною в додатку 16 до цього Положення” замінити словами “установленою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку”.

8. У додатках до Положення:

1) у відмітці додатку 1 цифру “1” виключити;

2) додатки 2 – 16 виключити.