



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

16 січня 2017 року

м. Київ

№ 4

Про затвердження Змін до Положення
про порядок видачі юридичним особам ліцензії на
надання банкам послуг з інкасації

Відповідно до статей 7, 15, 33 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою доповнення та уточнення деяких вимог, виконання яких необхідно для отримання юридичною особою ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926, що додаються.

2. Управлінню інформації та громадських комунікацій (Бондаренко Н. М.) розмістити цю постанову на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України та забезпечити в установленому порядку інформування громадськості через засоби масової інформації.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Смолія Я. В.

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

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 50

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
16 січня 2017 року № 4

Зміни до Положення про порядок видачі
юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації

1. У пункті 7 розділу I слова “з банками та їх клієнтами” виключити.
2. У розділі II:
 - 1) у пункті 8:
 - підпункт 3 після слова “готівки” доповнити словами “під час надання банкам послуг з інкасації”;
 - перше речення підпункту 4 після слова “власний” доповнити словами “(або отриманий у фінансовий лізинг, або орендований на строк не менше одного року) у кількості не менше двох одиниць”;
 - пункт після підпункту 4 доповнити новим підпунктом такого змісту:
“4¹) мати власне або орендоване на строк не менше п’яти років приміщення”;
 - абзац другий підпункту 5 виключити;
 - 2) в абзаці другому пункту 9 слова “, що відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку” виключити.
 - 3) розділ після пункту 9 доповнити двома новими пунктами такого змісту:
 - “9¹. Юридична особа зобов’язана:
 - 1) мати зареєстровані відповідно до законодавства України установчі документи, що підтверджують вид діяльності;
 - 2) мати капітал для початку діяльності з надання банкам послуг з інкасації. Джерела походження коштів для формування власного капіталу мають погоджуватися юридичною особою;
 - 3) мати прозору структуру власності;

4) здійснювати беззбиткову діяльність протягом останнього звітнього періоду;

5) не мати заборгованості зі сплати податків.

9². Керівники юридичної особи (директор, головний бухгалтер та їх заступники):

1) зобов'язані мати:

документально підтверджені повноваження для проведення діяльності з надання банкам послуг з інкасації;

повну вищу освіту та стаж роботи на керівних посадах не менше ніж п'ять років;

2) не можуть мати судимості за корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, не зняті або не погашені в установленому законом порядку”.

3. У пункті 10 розділу III:

1) пункт після підпункту 2 доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“2¹) анкетні дані, які містить:

загальну інформацію про юридичну особу;

інформацію про джерела походження коштів для формування власного капіталу;

прогнозні показники діяльності юридичної особи щодо надання банкам послуг з інкасації;

2²) документи, що засвідчують легальність походження коштів, залучених для створення матеріально-технічного забезпечення діяльності щодо надання банкам послуг з інкасації, зокрема:

фінансову звітність юридичної особи;

довідки банків, що обслуговують рахунки юридичної особи;

інформацію аудитора щодо джерел походження власних коштів, за рахунок яких здійснювалося формування статутного [zareestrovano] капіталу юридичної особи.

Національний банк має право запитувати інші документи, що дають змогу підтвердити джерела походження коштів для формування власного капіталу юридичної особи”;

2) пункт після підпункту 5 доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“5¹) копію балансу юридичної особи на останню звітну дату;

5²) копію звіту про фінансові результати діяльності юридичної особи за останній звітний період”;

3) підпункти 7, 8 викласти в такій редакції:

“7) для посадової особи юридичної особи, посада якої визначена в статутних документах, – витяг із протоколу зборів засновників (копія протоколу зборів засновників), копію наказу про призначення або інший документ, що підтверджує її повноваження підписувати документи та діяти від імені юридичної особи;

8) інформацію про управлінську та організаційну структуру юридичної особи, що підтверджується:

документами щодо розкриття відомостей про структуру власності юридичної особи та власників з істотною участю в юридичній особі;

відомостями про остаточних ключових учасників у структурі власності юридичної особи;

схемою структури власності юридичної особи.

Зазначені документи складаються та подаються станом на перше число місяця, у якому юридична особа звертається до Національного банку з клопотанням про надання ліцензії, а також станом на 01 січня поточного року.

Національний банк має право запитати додаткові інформацію та документи для з’ясування структури власності юридичної особи”;

4) у підпункті 13 слова “переобладнання автотранспорту” замінити словами “конструкції та технічного стану переобладнаного транспортного засобу”;

5) підпункт 14 виключити;

б) підпункт 19 викласти в такій редакції:

“19) біографічні відомості про керівників юридичної особи та керівника підрозділу інкасації. Документи (копії трудової книжки, інших документів, засвідчені юридичною особою), які підтверджують наявність у них:

для керівників юридичної особи – повної вищої освіти, стажу роботи на керівних посадах не менше ніж п’ять років;

для керівника підрозділу інкасації – повної вищої економічної або юридичної освіти та досвіду роботи не менше трьох років на керівних посадах правоохоронних органів, підрозділів воєнізованої охорони, військових формувань та підготовки з питань організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів (підтверджується відповідним сертифікатом) або повної вищої освіти та стажу роботи не менше двох років на керівних посадах у сфері банківської безпеки або інкасації та перевезення готівки;

довідки від Міністерства внутрішніх справ України (не більше місячного строку давності на дату подання документів) про те, що не було притягнень до кримінальної відповідальності.

Копії документів, що підтверджують виконання вимог підпунктів 1, 4, 4¹ пункту 8 та пунктів 9, 9¹, 9² розділу II цього Положення”.

4. У розділі IV:

1) пункти 15 – 17 викласти в такій редакції:

“15. Пакет документів, отриманий від юридичної особи, у Національному банку розглядає Комісія з питань ліцензування юридичних осіб (далі – Комісія) протягом 20 робочих днів із дня їх надходження, яка перевіряє:

1) комплектність поданих документів. Якщо в пакеті документів немає будь-якого із зазначених у пункті 10 розділу III цього Положення документа, необхідного для отримання ліцензії, то такий пакет документів разом з письмовим обґрунтуванням підстав протягом трьох робочих днів повертається юридичній особі;

2) достовірність наданої в документах інформації;

3) інформацію щодо оперативного транспорту, обладнаного відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, індивідуальних засобів захисту, радіозв’язку.

Комісія в разі негативних висновків за результатами проведених перевірок приймає відповідне рішення та повертає юридичній особі наданий пакет документів (за винятком одного примірника опису) разом з письмовим обґрунтуванням підстав повернення.

Усі рішення Комісії оформляються протоколом, що затверджується головою Комісії”.

16. За результатами розгляду пакета документів юридичної особи Комісією готується висновок про можливість видачі юридичній особі ліцензії на надання банкам послуг інкасації (додаток 2), який разом з іншими документами вноситься на розгляд Правління Національного банку для прийняття рішення щодо видачі юридичній особі ліцензії на надання банкам послуг з інкасації.

17. Правління Національного банку приймає рішення про видачу юридичній особі ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, про що Комісія протягом двох днів у письмовій формі повідомляє юридичну особу.

У разі прийняття Правлінням Національного банку рішення щодо відмови юридичній особі у видачі ліцензії Комісія протягом двох днів повертає юридичній особі пакет наданих документів (за винятком одного примірника опису) разом з письмовим обґрунтуванням підстав повернення”;

2) абзац другий підпункту 4 пункту 18 виключити;

3) у пункті 19 слово “Комісією” замінити словами “Правлінням Національного банку”;

4) пункти 23 та 26 викласти в такій редакції:

“23. Ліцензія або її копія оформляється на спеціально виготовленому бланку (додаток 3), що має наскрізну нумерацію із зазначенням серії (для надання послуг з інкасації – SI), і підписується заступником Голови Національного банку та засвідчується відбитком гербової печатки Національного банку. На копії ліцензії в правому верхньому кутку проставляється штамп “КОПІЯ”;

“26. Національний банк реєструє видачу ліцензій та їх копій у Журналі реєстрації видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації (додаток 4), аркуші якого пронумеровані, прошнуровані та скріплені відбитком гербової печатки Національного банку. Відповідальною особою за ведення цього журналу призначається секретар Комісії”;

5) розділ доповнити п’ятьма новими пунктами такого змісту:

“29¹. Юридична особа має право отримати копію ліцензії замість виданої раніше, яку було втрачено або пошкоджено.

У разі зміни назви юридичної особи надсилається повний пакет документів, визначений цим Положенням.

29². Для отримання копії ліцензії юридична особа надсилає до Національного банку прохання про видачу копії ліцензії із зазначенням обставин, що призвели до втрати або пошкодження ліцензії, підтвержені документально, а також пакет документів, зазначених у підпунктах 5 – 7 пункту 10 розділу III цього Положення, та інформацію щодо виконаних обсягів робіт з надання банкам послуг з інкасації за останні три місяці.

29³. Комісія протягом 10 робочих днів із дня надходження розглядає подані документи та вносить на розгляд Правління Національного банку висновок щодо можливості видачі юридичній особі копії ліцензії на надання банкам послуг з інкасації.

29⁴. Видача копії ліцензії здійснюється згідно з порядком, визначеним пунктами 16, 18, 20 – 24, 26 розділу IV цього Положення.

29⁵. Плата за видачу копії ліцензії встановлюється в розмірі половини мінімальної заробітної плати, що діє на день прийняття Правлінням Національного банку рішення про видачу копії ліцензії”.

5. У розділі V:

1) назву розділу викласти в такій редакції:

“V. Порядок призупинення, поновлення та припинення дії ліцензії”;

2) у пункті 30 слово “відкликання” замінити словом “припинення”;

3) пункти 31 – 34 викласти в такій редакції:

“31. Комісія за наявності підстав, зазначених у пункті 30 розділу V цього Положення, або результатів перевірки, які свідчать про порушення юридичною особою вимог нормативно-правових актів Національного банку, що регламентують діяльність з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей, готує висновок про припинення або призупинення дії ліцензії до усунення порушень, затверджений заступником Голови Національного банку, який вноситься на розгляд Правління Національного банку для прийняття відповідного рішення. Повідомлення про призупинення/припинення дії ліцензії підписує заступник Голови Національного банку.

32. Дія ліцензії припиняється/призупиняється з дня підписання рішення про припинення/призупинення її дії. У день підписання рішення Національний банк надсилає його в електронній формі юридичній особі, інформує про це банки України та розміщує відповідні інформаційні матеріали на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

Копія рішення надсилається юридичній особі рекомендованим листом або вручається під підпис.

Юридична особа зобов’язана в триденний строк із дня отримання копії рішення повернути Національному банку через уповноваженого представника або кур’єрським зв’язком оригінал ліцензії в разі прийняття Національним банком рішення про припинення її дії.

33. У разі усунення юридичною особою порушень ліцензійних умов, крім випадків, зазначених у пункті 30 розділу V цього Положення, порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку, що регламентують діяльність з інкасації та перевезення готівки, Комісія на підставі поданих документів, що свідчать про їх усунення, готує висновок щодо поновлення дії ліцензії, затверджений заступником Голови Національного банку, який вноситься на розгляд Правління Національного банку для прийняття відповідного рішення. Про рішення Національного банку повідомляється юридичній особі та банкам України згідно з порядком, визначеним у пункті 32 розділу V цього Положення.

34. У випадку, передбаченому пунктом 6 розділу I цього Положення, Правління Національного банку приймає рішення про припинення дії ліцензії відповідно до порядку, визначеного пунктами 31, 32 розділу V цього Положення, на підставі матеріалів перевірки юридичної особи або звітної інформації, отриманої від банків.

Також рішення про припинення дії ліцензії приймається за наявності підтвердженої інформації щодо порушення проти юридичної особи справи про банкрутство або в разі звернення юридичної особи щодо отримання ліцензії у зв'язку зі зміною її назви”.

6. У додатках до Положення:

1) в додатку 2:

пояснення щодо заповнення пункту 3 викласти в такій редакції:

“[зазначити про наявність (відсутність) у юридичної особи:

вогнепальної зброї в службовому користуванні для забезпечення схоронності валютних цінностей або договору із суб'єктом господарювання, який має право на надання послуг з охорони майна та фізичних осіб із використанням службової вогнепальної зброї, або сертифікованих технічних засобів захисту цінностей для забезпечення схоронності валютних цінностей під час їх перевезення та інкасації;

власного (або отриманого в фінансовий лізинг, або орендованого на строк не менше одного року) оперативного автотранспорту з панцерним захистом відповідно до пункту 8 розділу II Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації (далі – Положення), копій сертифікатів відповідності, дозволів, свідоцтв, договорів, що підтверджують це;

підрозділу інкасації, особовий склад якого пройшов відповідну підготовку (перепідготовку, навчання) за спеціальністю “інкасатор” (“інкасатор-водій”);

індивідуальних засобів захисту (бронежилети, шоломи тощо), що мають сертифікати, та радіозв'язку працівників підрозділу надання банкам послуг з інкасації;

зобов'язання про укладення до початку діяльності договору страхування зі страховою установою про відшкодування збитків банкам та клієнтам готівки внаслідок її втрати під час надання послуг з інкасації;

внутрішнього положення (правила) щодо забезпечення працівників форменим одягом, взуттям та (за потреби) спорядженням;

внутрішніх документів (положень, інструкцій, правил тощо), які визначають структуру юридичної особи, функції підрозділу з надання банкам послуг з інкасації і встановлюють порядок надання банкам послуг з інкасації;

комп'ютерної техніки, програмного забезпечення та комунікаційних засобів, необхідних для проведення діяльності]”;

пояснення щодо заповнення пункту 5 викласти в такій редакції:

“[зазначаються статутний капітал, наявність коштів легального походження для створення матеріально-технічного забезпечення діяльності щодо надання банкам послуг з інкасації, висновки щодо прозорості структури власності юридичної особи, строк діяльності юридичної особи, строк безбиткової діяльності та інформація про те є/немає фактів порушень вимог законодавства України протягом останнього року]”;

2) у додатку 4 на “Останній сторінці” слово “мастикової” замінити словом “гербової”.

Директор Департаменту
грошового обігу

В. П. Зайвенко

ПОГОДЖЕНО
Перший заступник Голови
Національного банку України

_____ Я. В. Смолій
(підпис)
“ ___ ” _____ 2016 року
(дата)