



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

18 жовтня 2023 року

Київ

№ 132

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності небанківських фінансових установ

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 19, 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статті 36 Закону України “Про страхування”, статті 26 Закону України “Про кредитні спілки”, Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи і запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами) такі зміни:

1) пункт 1³ викласти в такій редакції:

“1³. Положення підпунктів 1, 3–5 пункту 2, абзаців першого та третього пункту 20 цієї постанови не застосовуються до осіб, зазначених у пункті 1 цієї постанови, які після набрання чинності Законом України від 27 липня 2022 року № 2463-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв’язку із введенням воєнного стану в Україні” (далі – Закон) змінили своє місцезнаходження і їхнім новим місцезнаходженням стали населені пункти територіальних громад, включені до пунктів 2, 3 розділу I та розділу II Переліку територій, на яких ведуться (велися)

бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (далі – Перелік).”;

2) у пункті 1⁴ цифри та слова “1 та/або Переліку 2” виключити;

3) у пункті 2:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) неподання, несвоєчасне подання звітності, установлені 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 (далі – Правила № 123), а також іншої інформації та/або документів, яку/які станом на день набрання чинності Законом ці особи зобов’язані були подати до Національного банку відповідно до вимог, установлених законодавством України, включаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку, строк подання якої/яких не сплинув на дату набрання чинності Законом, за умови, що такі порушення усунені протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом або допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців із дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;”;

у підпункті 3:

підпункт після цифр “162”, “153” доповнити відповідно словами та цифрами “глави 15”, “(зі змінами)”;

слова та цифри “Переліку 1 та/або Переліку 2, у період перебування територіальної громади в Переліку 1 та/або Переліку 2 та протягом трьох місяців після її виключення з Переліку 1 та/або Переліку 2” замінити словами та цифрами “Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади”;

у підпункті 4:

абзац третій викласти в такій редакції:

“після 17 серпня 2022 року особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх

виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;”;

в абзаці четвертому цифри та слова “1 та/або Переліку 2” виключити;
у підпункті 5:

абзац перший викласти в такій редакції:

“5) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, за умови, що такі порушення допущені:”;

абзац третій викласти в такій редакції:

“після 17 серпня 2022 року особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади.”;

4) у пункті 2¹, підпункті 1 пункту 3¹ цифри та слова “1 та/або Переліку 2” виключити;

5) у підпункті 7 пункту 3² слово та цифру “Переліку 2” замінити словом “Переліку”;

б) пункт 4 викласти в такій редакції:

“4. Національний банк не складає документ, в якому зафіксовано правопорушення, та не застосовує до кредитних спілок заходів впливу:

1) за порушення обов’язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, установлених Положенням про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 (далі – Положення № 1840), за умови, що місцезнаходженням таких кредитних спілок є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;

2) визначених у пунктах 1–5, 7–8 частини першої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, за порушення обов’язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, установлених у Положенні № 1840, за умови, що такі порушення:

спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність кредитної спілки;

вчинені кредитними спілками, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, які не включені до Переліку;

3) якщо вони не провели чергових загальних зборів членів кредитної спілки за підсумками 2021 та 2022 року.”;

7) підпункти 1 та 2 пункту 16¹ викласти в такій редакції:

“1) продовжено строк дії договору кредиту, який не був простроченим станом на 23 лютого 2022 року, або кредит було видано протягом дії воєнного стану, та/або внесено зміни до графіка погашення такого кредиту;

2) умови реструктуризації передбачають сплату основної суми кредиту та процентів щомісяця.”;

8) у підпункті 4 пункту 18⁶ цифри “22” замінити цифрами “21”;

9) у пункті 18¹⁰:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) рішення органу управління страховика (його засвідчену копію) про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій);”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) документ, що підтверджує повноваження органу управління на прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, якщо таке рішення прийнято не загальними зборами учасників (акціонерів) страховика.”;

10) у пункті 18¹¹:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) рішення органу управління страховика (його копію, засвідчену уповноваженим представником) про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) та виключення відомостей про страховика з Реєстру;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) документ, що підтверджує повноваження органу управління на прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з

Реєстру, якщо таке рішення прийнято не загальними зборами учасників (акціонерів) страховика.”;

11) у пункті 18¹⁵:

у підпункті 4 цифри “22” замінити цифрами “21”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) у разі прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності протягом трьох робочих днів після прийняття такого рішення розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

12) у пункті 19¹:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) Національний банк має право затверджувати план відновлення фінансової стабільності кредитних спілок на строк до 18 місяців;”;

у підпункті 6:

підпункт після цифр “31” доповнити словом та цифрами “розділу IV”;

слова “акта про правопорушення” замінити словами “документа, у якому зафіксовані порушення.”;

пункт доповнити п’ятьма новими підпунктами такого змісту:

“7) кредитна спілка, що допустила порушення показників або вимог, визначених у підпункті 1 пункту 74 розділу IX Положення № 12, та відповідає умовам, визначеним у підпункті 2 пункту 4 цієї постанови, за її ініціативою, для затвердження плану відновлення фінансової стабільності:

протягом п’яти робочих днів із дня отримання від Національного банку письмової вимоги про надання інформації та документів у зв’язку з виявленням фактів, які можуть свідчити про порушення кредитною спілкою показників або вимог, визначених у підпункті 1 пункту 74 розділу IX Положення № 12, звертається до Національного банку у формі листа з повідомленням про наміри розробити та затвердити план відновлення фінансової стабільності (далі – лист про наміри);

протягом 20 робочих днів із дня отримання від Національного банку письмової вимоги про надання інформації та документів у зв’язку з виявленням фактів, які можуть свідчити про порушення кредитною спілкою показників або вимог, визначених у підпункті 1 пункту 74 розділу IX Положення № 12, готує та направляє до Національного банку затверджений уповноваженим органом кредитної спілки план відновлення фінансової стабільності кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки та видачу кредитів у розмірі, що не перевищує запланованих у плані відновлення фінансової стабільності, затвердженому Національним банком, значень за умови поточного виконання такого плану;

8) кредитна спілка, яка звернулася до Національного банку, надіславши лист про наміри:

під час підготовки для затвердження Національним банком плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, наведеного в додатку до Положення № 12, включає до розділу 2 інформацію з поквартальною деталізацією, не додає прогнозну фінансову звітність та прогнозні дані звітності, складені станом на останню дату кожного місяця в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки;

під час звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, затвердженого Національним банком, у колонках 4, 8 таблиці 2, наведеної в додатку до Положення № 12, зазначає відповідно планові показники, наведені в графіку відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану кредитної спілки та інформацію про наближення до планового показника і виконання планового показника за результатами місячного звіту, який завершує квартал;

9) Національний банк протягом 20 робочих днів від дня отримання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, поданого відповідно до підпункту 7 пункту 19¹ цієї постанови, приймає рішення про затвердження такого плану відповідно до пункту 6 частини першої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” за умови, що такий план відповідає вимогам, встановленим у пунктах 76–78 розділу IX Положення № 12, з урахуванням особливостей, визначених у підпунктах 3, 8 пункту 19¹ цієї постанови;

10) Національний банк залишає план відновлення фінансової стабільності без розгляду, якщо кредитна спілка подала лист про наміри та/або план відновлення фінансової стабільності кредитної спілки не у строк, встановлений у підпункті 7 пункту 19¹ цієї постанови;

11) Національний банк протягом трьох робочих днів із дня отримання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, якщо такий план та/або лист про наміри подано не у строк, встановлений у підпункті 7 пункту 19¹ цієї постанови, повідомляє кредитну спілку про залишення плану відновлення фінансової стабільності без розгляду шляхом надсилання за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку, визначеної в підпункті 6 пункту 5 Положення № 12, повідомлення в одній із наведених форм:

у формі електронного документа – на електронну адресу кредитної спілки для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, підписаного кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку;

у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу кредитної спілки рекомендованим листом.”;

13) у пункті 19²:

абзац перший після слова та цифр “року № 30” доповнити словам “(зі змінами)”;

у підпункті 5:

слова та цифри “, визначеної в пункті 42 розділу V Положення № 30/”, “вимагати” замінити відповідно словами та цифрами “/направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, визначеному в розділі V Положення № 30/ за”, “запитувати”;

абзац третій підпункту 6¹ викласти в такій редакції:

“Національний банк має право відкласти розгляд питання про підтвердження відповідності структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості в разі здійснення повної перевірки структури власності надавача фінансових послуг/направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, визначеному в розділі V Положення № 30/за наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг, визначених у Положенні № 30;”;

у підпункті 11:

слова та цифри “, визначеної в пункті 42 розділу V Положення № 30/” замінити словами та цифрами “/направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, визначеному в розділі V Положення № 30/за”;

після слів та цифр “визначених у Положенні № 30” доповнити словами та цифрами “та/або підпункту 7 пункту 19² цієї постанови”;

пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“12) надавач фінансових послуг, структура власності якого була визнана непрозорою з підстав, визначених у підпункті 7 пункту 19² цієї постанови, у разі усунення таких підстав подає до Національного банку відповідне клопотання, документи про структуру власності та підтвердні документи протягом п’яти робочих днів із моменту усунення підстав для визнання структури власності непрозорою, визначених у підпункті 7 пункту 19² цієї постанови.

13) розгляд питання про визнання прозорою структури власності надавача фінансових послуг, яка була визнана непрозорою з підстав, визначених у підпункті 7 пункту 19² цієї постанови, здійснюється згідно з пунктами 52, 54 розділу VII Положення № 30.”;

14) пункт 19³ виключити;

15) у пункті 20:

в абзаці першому:

цифри та слова “1 та/або Переліку 2”, “крім Положення № 297,” виключити;
слова та цифри “після їх виключення з Переліку 1 та/або Переліку 2”
замінити словами “з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині
визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у
відповідному населеному пункті територіальної громади”;

в абзаці другому слова та цифри “крім Положення № 297,” виключити;

в абзаці третьому:

цифри слова та “1 та/або Переліку 2” виключити;

слова та цифри “після виключення таких населених пунктів територіальних
громад із Переліку 1 та/або Переліку 2” замінити словами “з дня їх виключення
з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення
бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті
територіальної громади”;

в абзаці четвертому слова та цифри “крім Положення № 297,” виключити;

16) пункт 20¹ після слова та цифр “року № 22” доповнити словами “(зі
змiнами)”;

17) у пункті 20²³:

в абзаці першому слово та цифру “Переліку 2” замінити словом “Переліку”;

у підпункті 3 слова та цифру “припинення перебування територіальної
громади в Переліку 2” замінити словами “виключення з/внесення змін до
Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової
окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади”;

в абзаці шостому слова та цифру “припинення перебування територіальної
громади в Переліку 2” замінити словами “виключення з/внесення змін до
Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової
окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади”;

18) у додатку до постанови:

пункт 1 виключити;

додаток доповнити новим пунктом такого змісту:

“14. Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних
операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від
31 березня 2023 року № 43.”.

2. Унести до постанови Правління Національного банку України від 12
серпня 2022 року № 177 “Про особливості застосування процедур реєстрації та
ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії

воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39” (зі змінами) такі зміни:

1) підпункт 3 пункту 6¹ викласти в такій редакції:

“3) аудитор ураховує інформацію про нерухоме майно фізичної особи, місцезнаходженням якої є населені пункти територіальних громад, уключені до пунктів 2, 3 розділу I та розділу II Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (далі – Перелік), та відомості про яке включено до інформації про майновий стан для розрахунку розміру власних коштів, за умови наявності відомостей про таке майно в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно;”;

2) підпункт 1 пункту 7¹ викласти в такій редакції:

“1) прямих та кінцевих власників небанківських фінансових установ, місцезнаходженням, постійним місцем проживання, місцем реєстрації яких станом на 24 лютого 2022 року є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, подаються протягом 90 календарних днів із дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;”.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33