



## Правління Національного банку України

# ПОСТАНОВА

18 жовтня 2024 року

Київ

№ 127

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

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 23, 24, 31 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 11, 13, 27, 114 Закону України “Про страхування”, статей 10, 76, 78, 79, 84 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 24, 37 Закону України “Про кредитні спілки”, статей 40, 46, 48, 51 Закону України від 21 травня 2024 року № 3720-IX “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”, 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-IX «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до законодавства України, вдосконалення регулювання та нагляду за діяльністю на ринку фінансових послуг 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 20<sup>1</sup> доповнити новим підпунктом такого змісту:

“6) надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв’язку) під час визначення переліку відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг, у приміщеннях для обслуговування клієнтів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, на вимогу пункту 48<sup>1</sup> глави 3 розділу II Положення про авторизацію має право не включати до загальної кількості відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг відокремлені підрозділи регіону (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), в якому надавач фінансових послуг здійснює свою діяльність, які розташовані на території, зазначеній у Переліку,

щодо якої в Переліку не визначена дата припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації, до дати набрання чинності змінами до Переліку, якими визначено дату припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації щодо відповідної території, та протягом року від визначеної такими змінами дати.”;

2) пункт 20<sup>19</sup> замінити двома новими пунктами 20<sup>19</sup>, 20<sup>20</sup> такого змісту:

“20<sup>19</sup>. Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) під час визначення переліку відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг, у приміщеннях для обслуговування користувачів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг користувачам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, згідно з вимогами пункту 53<sup>2</sup> розділу V Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами), має право не включати до загальної кількості відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг відокремлені підрозділи регіону (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), в якому надавач фінансових платіжних послуг здійснює свою діяльність, які розташовані на території, зазначеній у Переліку, щодо якої в Переліку не визначена дата припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації, до дати набрання чинності змінами до Переліку, якими визначено дату припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації щодо відповідної території, та протягом року від визначеної такими змінами дати.

20<sup>20</sup>. Протягом дії цієї постанови інші нормативно-правові акти Національного банку діють у частині, що не суперечить цій постанові.”.

2. Затвердити Зміни до:

1) Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 вересня 2022 року № 206, що додаються;

2) Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі – Положення № 217), що додаються;

3) Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами), що додаються;

4) 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) (далі – Положення № 199), що додаються.

3. Унести до розділу I Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200, такі зміни:

1) пункт 1 після слів «“Про валюту і валютні операції”»,» доповнити словами та цифрами «Закону України від 21 травня 2024 року № 3720-ІХ “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”, »;

2) підпункт 1 пункту 2 доповнити двома новими абзацами такого змісту:  
“погодження статуту (змін до статуту) Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ);  
погодження кандидатури голови та членів правління МТСБУ, а також ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, внутрішнього аудитора МТСБУ, укладення договору аутсорсингу;”.

4. Затвердити Зміни до 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, що додаються.

5. Національний банк України розглядає документи осіб, подані для здійснення процедур, визначених у Положенні № 199, та щодо яких станом на дату набрання чинності цією постановою не прийнято рішення, згідно з вимогами та в порядку, визначеними в Положенні № 199, з урахуванням змін, унесених цією постановою.

6. Надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг зобов’язані привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення № 217,

Положення № 199 з урахуванням змін, унесених цією постановою, до 31 березня 2025 року.

7. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 05 листопада 2021 року № 114 “Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами”;

2) пункт 2 постанови Правління Національного банку України від 21 березня 2022 року № 56 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

8. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

9. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім пункту 3 цієї постанови, який набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до

Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку

1. У розділі I:

1) у пункті 1 слова «“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «“Про фінансові послуги та фінансові компанії”»;

2) у пункті 3:

пункт після слів “на платіжному ринку, та” доповнити словом “/або”;  
слова та цифри “штрафних санкцій”, “41<sup>1</sup>” замінити відповідно словами та цифрами “заходів впливу у вигляді накладення штрафу”, “28”.

2. У пункті 5 розділу II:

1) абзац перший після слова “та” доповнити словом “/або”;

2) в абзаці шостому цифри та слова “41<sup>1</sup>”, “штрафні санкції” замінити відповідно цифрами та словами “28”, “заходи впливу у вигляді накладення штрафу”.

3. У розділі III:

1) абзац перший пунктів 7 та 8 після слів “на платіжному ринку, та” доповнити словом “/або”;

2) підпункти 1, 2 пункту 9 викласти в такій редакції:

“1) Правління Національного банку (далі – Правління)/Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду) – щодо заходів впливу, визначених у пунктах 1–8 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги” та в частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги;

2) Правління – щодо заходів впливу, визначених у пунктах 9, 10 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”.”;

3) в абзаці першому пункту 21 слова та цифри “штрафні санкції”, “41<sup>1</sup>”, “один рік” замінити відповідно словами та цифрами “заходи впливу у вигляді накладення штрафу”, “28”, “три роки”.

4. У розділі IV:

1) пункт 27 після слів “на платіжному ринку, та” доповнити словом “/або”;

2) перше речення абзацу другого пункту 36 після слова “приймає” доповнити словом “Правління”.

5. У розділі V:

1) у пункті 39:

пункт після слова “та” доповнити словом “/або”;

слова та цифри “штрафні санкції”, “41<sup>1</sup>” замінити відповідно словами та цифрами “заходи впливу у вигляді накладення штрафу”, “28”;

2) у пункті 40 слова та цифри “штрафні санкції”, “41<sup>1</sup>” замінити відповідно словами та цифрами “заходи впливу у вигляді накладення штрафу”, “28”;

3) пункт 42 виключити;

4) у пункті 43:

в абзаці першому цифри “41<sup>1</sup>” замінити цифрами “28”;

у підпункті 1 слова та цифри “штрафної санкції”, “41<sup>1</sup>” замінити відповідно словами та цифрами “заходу впливу у вигляді накладення штрафу”, “28”;

5) пункт 44 виключити.

6. У розділі VI:

1) абзац перший пункту 48 після слів “на платіжному ринку, та” доповнити словом “/або”;

2) підпункт 1 пункту 54 після слів “рішення приймає” доповнити словом “Правління”.

7. У розділі VII:

1) пункт 57 після слів “для надання фінансових платіжних послуг та” доповнити словом “/або”;

2) підпункт 1 пункту 64 доповнити словами “(рішення приймає Правління/Комітет з питань нагляду)”.

8. У розділі VIII:

1) абзац перший пункту 67 після слів “банку, та” доповнити словом “/або”;

2) підпункт 1 пункту 75 доповнити словами “(рішення приймає Правління/Комітет з питань нагляду)”.

9. У розділі IX:

1) абзац перший пункту 77 після слів “банку, та” доповнити словом “/або”;

2) підпункт 1 пункту 83 доповнити словами “(рішення приймає Правління/Комітет з питань нагляду)”.

10. У розділі X:

1) пункт 87 після слів “платіжному ринку,”, “заходу впливу, та” доповнити відповідно словами “та/”, “/або”;

2) підпункт 1 пункту 95 доповнити словами “(рішення приймає Правління/Комітет з питань нагляду)”.

11. Абзац перший пункту 98 розділу XI після слів “платіжному ринку, та” доповнити словом “/або”.

Зміни до  
Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів  
фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

1. У підпункті 2 пункту 5 розділу I слово “послуг –” замінити словами “послуг – Правління Національного банку (далі – Правління)”.

2. Розділ V після пункту 53<sup>1</sup> доповнити двома новими пунктами 53<sup>2</sup>, 53<sup>3</sup> такого змісту:

“53<sup>2</sup>. Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) зобов'язаний:

1) визначити в кожному регіоні (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), в якому надавач фінансових платіжних послуг здійснює свою діяльність через відокремлені підрозділи, перелік відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг, але не менше 50 відсотків від загальної кількості його відокремлених підрозділів у цьому регіоні, у приміщеннях для обслуговування користувачів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг користувачам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, з урахуванням визначених Національним банком правил інклюзивного надання фінансових послуг;

2) забезпечувати користувачів актуальною та достовірною інформацією (не пізніше наступного робочого дня після її визначення/актуалізації) про приміщення для надання послуг користувачам надавача фінансових платіжних послуг, що є фізично та інформаційно доступними для надання послуг користувачам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, включаючи місцезнаходження таких приміщень, їх контактні номери телефонів і графік роботи, шляхом її розміщення щонайменше:

на головній сторінці власного вебсайту надавача фінансових платіжних послуг та його мобільної версії, у програмних застосунках (мобільних додатках, платіжних застосунках), платіжних пристроях надавача фінансових платіжних послуг (за наявності);

через служби клієнтської підтримки (контактні центри), чат-боти та месенджери надавача фінансових платіжних послуг (за наявності);



у загальнодоступних місцях приміщення для обслуговування користувачів надавача фінансових платіжних послуг, включаючи розміщення інформації біля чи на входних дверях, інформаційних екранах або табло з відеоматеріалом (за наявності).

53<sup>3</sup>. Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) забезпечує фізичну доступність приміщень для обслуговування користувачів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням відповідних державних стандартів з питань інклюзивності будівель і споруд.

Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) забезпечує інформаційну доступність приміщень для обслуговування користувачів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення шляхом розміщення інформації в такому приміщенні, в/на устаткуванні, у вебресурсі у формах і засобах, які дають можливість вільного одержання й оброблення цієї інформації, а також самостійного орієнтування, пересування таким приміщенням, використання устаткування та вебресурсу людьми з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення.”.

3. В абзаці першому пункту 214 розділу XX слова “Комітет з нагляду за небанківськими установами” замінити словом “Правління”.

Зміни до  
Положення про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання  
фінансових та супровідних послуг

1. Пункт 15 розділу III викласти в такій редакції:

“15. Національний банк установлює строк надання об’єктом безвізного нагляду відповіді на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягу запитуваної інформації, документів або їх копій, але не менше ніж два робочих дні з дня її направлення.

Об’єкт безвізного нагляду має право подати обґрунтоване письмове клопотання в довільній формі щодо продовження встановленого в письмовій вимозі строку, але не більше ніж на 30 робочих днів, надання інформації / пояснень / документів та/або їх копій, які стосуються фізичних та/або юридичних осіб, та підтвердні документи не пізніше одного робочого дня до дня закінчення встановленого в письмовій вимозі строку.

Національний банк залишає без розгляду клопотання щодо продовження встановленого в письмовій вимозі строку надання інформації / пояснень / документів та/або їх копій, які стосуються фізичних та/або юридичних осіб, подане пізніше строку, зазначеного в абзаці другому пункту 15 розділу III цього Положення. Про залишення такого клопотання без розгляду Національний банк повідомляє об’єкт безвізного нагляду в письмовій формі.

Уповноважена посадова особа Національного банку за результатами опрацювання письмового клопотання та підтвердних документів (у разі їх наявності) повідомляє об’єкт безвізного нагляду про продовження / непродовження встановленого в письмовій вимозі строку об’єкту безвізного нагляду надання інформації / пояснень / документів та/або їх копій, які стосуються фізичних та/або юридичних осіб, не пізніше двох робочих днів після отримання клопотання.”.

Зміни до  
Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення  
ними діяльності з надання фінансових послуг

1. Пункт 2 глави 1 розділу I після підпункту 40 доповнити новим підпунктом 40<sup>1</sup> такого змісту:

“40<sup>1</sup>) учасник у структурі власності заявника / юридичної особи / надавача фінансових послуг (далі – учасник) – фізична або юридична особа, яка володіє (прямо та/або опосередковано) часткою (акціями) у статутному (складеному) капіталі такого заявника / такої юридичної особи / такого надавача фінансових послуг, водночас публічна компанія не має учасників;”.

2. У розділі II:

1) главу 3 після пункту 48 доповнити двома новими пунктами 48<sup>1</sup>, 48<sup>2</sup> такого змісту:

“48<sup>1</sup>. Надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв'язку) зобов'язаний:

1) визначити в кожному регіоні (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), в якому надавач фінансових послуг здійснює свою діяльність через відокремлені підрозділи, перелік відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг, але не менше 50 відсотків від загальної кількості його відокремлених підрозділів у цьому регіоні, у приміщеннях для обслуговування клієнтів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, з урахуванням визначених Національним банком правил інклюзивного надання фінансових послуг;

2) забезпечувати клієнтів актуальною та достовірною інформацією (не пізніше наступного робочого дня після її визначення / актуалізації) про приміщення надавача фінансових послуг для надання послуг клієнтам надавача фінансових послуг, що є фізично та інформаційно доступними для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, включаючи місцезнаходження таких приміщень, їх контактні номери телефонів і графік роботи, шляхом її розміщення щонайменше:

на головній сторінці офіційного вебсайту надавача фінансових послуг та його мобільної версії, у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (за наявності);

через служби клієнтської підтримки (контактні центри), чат-боти та месенджери надавача фінансових послуг (за наявності);

у загальнодоступних місцях приміщення надавача фінансових послуг, включаючи розміщення інформації біля чи на вхідних дверях, інформаційних екранах або табло з відеоматеріалом (за наявності).

48<sup>2</sup>. Надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв'язку) забезпечує фізичну доступність приміщень для обслуговування клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням відповідних державних стандартів з питань інклюзивності будівель і споруд.

Надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв'язку) забезпечує інформаційну доступність приміщень для обслуговування клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення шляхом розміщення інформації в такому приміщенні, в/на устаткуванні, у вебресурсі у формах і засобах, які дають можливість вільного одержання й оброблення цієї інформації, а також самостійного орієнтування, пересування таким приміщенням, використання устаткування та вебресурсу людьми з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення.”;

2) підпункт 2 пункту 198 глави 16 виключити;

3) у главі 19:

підпункт 1 пункту 294 викласти в такій редакції:

“1) наявність в особи досвіду у сфері управління ризиками та/або здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс) / юридичного супроводу діяльності фінансової установи (щодо функції комплаєнсу) та/або актуарній діяльності відповідно;”;

підпункт 2 пункту 297 викласти в такій редакції:

“2) опис досвіду аутсорсера для інших юридичних осіб щодо виконання функції у сфері управління ризиками та/або здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс) / досвіду юридичного супроводу діяльності фінансової установи (щодо функції комплаєнсу);”.

3. У розділі IV:

1) у главі 25:

пункт 353 доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“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);

б) 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 (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).”;

у пункті 354:

абзац перший після слів “(далі – установа),” доповнити словами та цифрами “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.”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“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.”;

пункт 355 викласти в такій редакції:

“355. Ознаки, зазначені в пункті 354 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у цьому Положенні, щодо надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів, безстроково.”;

2) у главі 26:

пункт 362 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“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).”;  
у пункті 363:

абзац перший викласти в такій редакції:

“363. 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.”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“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.”;

пункт 364 викласти в такій редакції:

“364. Ознаки, визначені в пункті 363 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у цьому Положенні, щодо надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, безстроково.”;

3) у главі 29:

пункт 375 доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 6 пункту 359 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки за умови, що така юридична особа входить до складу міжнародної групи компаній.

Міжнародною групою компаній для цілей пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення є група, що складається з надавача фінансових послуг та ще

однієї або більше юридичних осіб або утворень без статусу юридичної особи, які пов'язані відносинами контролю, діяльність якої представлена більше ніж в одній країні – члені Організації економічного співробітництва та розвитку.”;

абзаци перший та другий пункту 377 доповнити словами та цифрами “, крім винятку, зазначеного в абзаці четвертому пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення”.

4. Абзац перший пункту 434 глави 35 розділу V після слова “страховика,” доповнити словами “надавача фінансових платіжних послуг,”.

5. У главі 50 розділу VII:

1) підпункт 2 пункту 539 виключити;

2) главу після пункту 539 доповнити новим пунктом 539<sup>1</sup> такого змісту:

“539<sup>1</sup>. Правління Національного банку приймає рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дати отримання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.”;

3) в абзаці другому пункту 541:

цифри “1–3” замінити цифрами “1, 3”;

абзац після цифр “539” доповнити словом та цифрами “, пункті 539<sup>1</sup>”.

6. У розділі IX:

1) пункт 672 глави 60 викласти в такій редакції:

“672. Заявнику / надавачу фінансових послуг забороняється призначати на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням (крім випадку, визначеного в абзаці другому пункту 672 глави 60 розділу IX цього Положення), а на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

Заявник / надавач фінансових послуг має право призначити особу на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352–354, 357, 358 глави 25 розділу IV цього Положення, за умови, що разом із повідомленням про керівника, ключову особу, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, надавач фінансових послуг подає до Національного банку клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації.

Клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації розглядається в порядку, визначеному в главі 29 розділу IV цього Положення.”;

2) у главі 62:

пункт 692 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“11) обрання / призначення особи на посаду голови колегіального виконавчого органу значимої кредитної спілки, страховика в разі зміни одноосібного виконавчого органу на колегіальний у значимої кредитної спілки, страховику, якщо Національний банк раніше погодив цю особу на посаду одноосібного виконавчого органу цієї значимої кредитної спілки, цього страховика до зміни одноосібного виконавчого органу на колегіальний у значимої кредитної спілки, страховику та з дати такого погодження пройшло не більше трьох років.”;

пункт 701 після слів “та/або співбесіди” доповнити словами “(у разі їх проведення)”;

главу після пункту 704 доповнити новим пунктом 704<sup>1</sup> такого змісту:

“704<sup>1</sup>. Національний банк має право не проводити співбесіду та/або тестування з особою, обраною / призначеною на посаду голови колегіального виконавчого органу страховика, об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на посаду), якщо Національний банк раніше погодив цю особу на посаду одноосібного виконавчого органу відповідно іншого страховика, іншої об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, іншого оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (як кандидата на таку посаду), який / яка є учасником однієї фінансової групи з таким надавачем фінансових послуг, та з дати такого погодження пройшло не більше трьох років.”;

пункт 708 після слів “призначена на”, “погодження на” доповнити словом “відповідну”.

7. У підпункті 2 пункту 782 глави 72 розділу XI:

1) в абзаці другому слова “зборів / акціонерів” замінити словами “зборів акціонерів / уповноваженого органу”;

2) абзац третій після слова “затверджений” доповнити словами “загальними зборами акціонерів /”.



Зміни до

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

1. Пункт 3 розділу I після підпункту 2 доповнити новим підпунктом 2<sup>1</sup> такого змісту:

“2<sup>1</sup>) ключові особи – особи, які відповідальні за виконання ключових функцій в юридичній особі та які виконують ключові функції в юридичній особі: внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор (штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту); головний комплаєнс-менеджер [керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу];

головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу);”.

2. Розділ III після пункту 28 доповнити новим пунктом 28<sup>1</sup> такого змісту:

“28<sup>1</sup>. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пунктах 353 глави 25 та 362 глави 26 розділу IV 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) (далі – Положення про авторизацію), застосовуються до ключових осіб / керівника (осіб, які виконують обов’язки за посадою) особи, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III цього Положення, 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, а також до особи, щодо якої Національний банк прийняв таке рішення.

Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пунктах 354 глави 25 та 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію, застосовуються до власників істотної участі в особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III цього Положення, 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 до осіб, які є власниками істотної участі в особі на дату прийняття цього рішення).”.