



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

26 березня 2021 року

м. Київ

№ 25

Про затвердження Змін до Положення про порядок видачі
небанківським фінансовим установам, операторам поштового
зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій

Відповідно до статей 7, 15, 44, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про валюту і валютні операції”, з метою вдосконалення нормативно-правових актів Національного банку України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 року № 297, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2002 року за № 712/7000 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21 грудня 2017 року № 137) (зі змінами), що додаються.

2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Ярослава Матузку.

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

В. о. Голови

Юрій ГЕЛЕТІЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
26 березня 2021 року № 25

Зміни до Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій

1. У розділі I:

1) пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Це Положення розроблено відповідно до статей 7, 15, 44, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 7 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінпослуги), Закону України “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту) з метою визначення порядку видачі, зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензій (крім ліцензій на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі) небанківським установам.”;

2) розділ доповнити після пункту 1 новим пунктом 1¹ такого змісту:

“1¹. Порядок видачі, зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі визначається окремим нормативно-правовим актом Національного банку щодо видачі ліцензій на торгівлю валютними цінностями.”;

3) у пункті 2:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) дата відкликання (анулювання), зупинення, поновлення ліцензії, відмови у видачі ліцензії – дата рішення Правління Національного банку України (далі – Національний банк) або колегіального органу, який утворений відповідно до частини шостої статті 17 розділу III Закону України “Про Національний банк України” та якому Правлінням Національного банку делеговані окремі повноваження щодо регулювання та нагляду (далі – Комітет), про відкликання (анулювання), зупинення, поновлення ліцензії, відмову у видачі ліцензії;”;

підпункт 3¹ виключити;

підпункт 4 доповнити словами “, який містить усю інформацію, передбачену цим Положенням, відповідає вимогам законодавства України;”;

у підпункті 5:

слова “(статутного, додаткового)”, “небанківських установ” замінити відповідно словами “(статутного та/або додаткового, та/або складеного)”, “небанківської установи”;

підпункт після слова “статутному” доповнити словом “(складеному)”;

перше речення підпункту 6 викласти в такій редакції:

“6) істотна участь – пряме та опосередковане, самостійне або спільно з іншими особами володіння 10 і більше відсотками статутного (складеного) капіталу або права голосу придбаних акцій (часток) юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи.”;

підпункт 8 викласти в такій редакції:

“8) кваліфіковане бюро кредитних історій – бюро кредитних історій (інший суб’єкт, до функцій якого належать збирання, оброблення, зберігання і використання інформації, що становить кредитну історію), найбільше за кількістю кредитних історій, наявних у відповідній країні, яке поширює свою діяльність на країну, у якій постійно проживає особа;”;

підпункт 8¹ доповнити словами “(далі – Департамент)”;

пункт після підпункту 8¹ доповнити новим підпунктом 8² такого змісту:

“8²) керівник з питань ліцензування небанківських установ – керівник управління в складі Департаменту, до основних завдань якого належить забезпечення реалізації функцій Національного банку у сфері видачі ліцензій небанківським установам;”;

підпункти 11, 12 після слова “статутного” доповнити словом “(складеного)”;

у підпункті 14 слова “державного реєстру фінансових установ, який ведеться Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – Реєстр фінансових установ)” замінити словами “Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр фінансових установ)”;

підпункт 21 виключити;

підпункт 23¹ викласти в такій редакції:

“23¹) уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку, який згідно з функціональними обов’язками здійснює загальне керівництво Департаментом;”;

4) пункт 3 викласти в такій редакції:

“3. Небанківська установа, яка є фінансовою установою, здійснює валютні операції, передбачені в пунктах 2–4 частини другої статті 9 Закону про валюту, а також інші валютні операції, які є наданням фінансових послуг, передбачених у пунктах 4–11 частини першої статті 4 Закону про фінпослуги (крім операцій, передбачених в абзацах другому – шостому пункту 3 розділу I

цього Положення), на підставі ліцензії, що надає небанківській установі, яка є фінансовою установою, право на здійснення таких валютних операцій.

Небанківська установа, яка є фінансовою установою, із дотриманням вимог статті 5 Закону про валюту здійснює без ліцензії валютні операції, які є:

- 1) наданням послуг професійної діяльності на ринку цінних паперів;
- 2) наданням послуг страхування, що не належать до здійснення зазначених у пункті 3 частини другої статті 9 Закону про валюту розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя;
- 3) наданням послуг факторингу, що не належать до здійснення зазначених у пункті 4 частини другої статті 9 Закону про валюту розрахунків на території України в іноземній валюті між факторами та клієнтами за операціями з міжнародного факторингу щодо відступлення права грошової вимоги до боржника-нерезидента;
- 4) операціями з переходу права вимоги і пов'язаних із цим зобов'язань, предметом яких є валютні цінності, між резидентами, нерезидентами, а також резидентами і нерезидентами.

Публічне акціонерне товариство “Національний депозитарій України” здійснює без ліцензії валютні операції, які є наданням послуг із забезпечення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, із дотриманням вимог статті 5 Закону про валюту.

Оператор поштового зв'язку надає фінансові послуги з переказу коштів, якщо вони є валютними операціями, передбачені в частині третій статті 9 Закону про валюту, на підставі ліцензії.”;

5) пункти 4, 5 виключити;

6) пункт 10 викласти в такій редакції:

“10. Небанківські установи вносять плату за послугу з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

Небанківські установи зобов'язані подати копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за послугу з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії, одночасно з поданням Національному банку відповідного пакета документів. Неподання копії відповідного платіжного документа є підставою для повернення Національним банком документів на доопрацювання.

Повторне подання небанківською установою до Національного банку пакета документів, повернутого на доопрацювання згідно з цим Положенням,

не потребує здійснення небанківською установою повторної оплати за послугу з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії, якщо повторне подання пакета документів здійснюється протягом трьох місяців із дня повернення Національним банком небанківській установі на доопрацювання попереднього пакета документів щодо видачі ліцензії.

Національний банк повертає небанківській установі сплачені нею кошти за послугу з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії, якщо небанківською установою протягом трьох місяців із дня повернення Національним банком документів на доопрацювання не було повторно подано до Національного банку документів щодо видачі ліцензії або в разі надходження від небанківської установи клопотання про повернення коштів, сплачених небанківською установою за послугу з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії (якщо послуга не була надана).

Послуга з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії, що надається Національним банком на підставі цього Положення, є наданою, а плата за таку послугу не підлягає поверненню, якщо за відповідним пакетом документів Національним банком було прийняте рішення про видачу/відмову у видачі ліцензії.”.

2. У пункті 15 розділу II:

1) у підпункті 1:

в абзаці другому слова та цифри “(крім видачі ліцензії на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), що підтверджується документом, зазначеним у підпункті 6 пункту 18 розділу III цього Положення, а також іншими документами, що підтверджують початок фактичного надання небанківською установою, яка є фінансовою установою, відповідних фінансових послуг у валюті України” виключити;

в абзаці третьому слова “(крім видачі ліцензії на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), що підтверджується документами, які засвідчують початок фактичного надання таких послуг” виключити;

2) у підпункті 5:

слово “розташованих” замінити словами “приміщення яких розташовані”;
слова “, приміщення яких відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють порядок торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та з питань організації захисту приміщень небанківських установ в Україні” виключити;

3) пункт після підпункту 5¹ доповнити новим підпунктом 5² такого змісту:

“5²) наявність у небанківської установи чинної ліцензії (права) на надання відповідних фінансових послуг у гривні;”;

4) підпункт 7 виключити.

3. У розділі III:

1) пункт 18 замінити п'ятьма новими пунктами 18–18⁴ такого змісту:

“18. Небанківські установи для отримання ліцензії подають до Національного банку такі документи:

1) заяву про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій (за формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення);

2) бізнес-план щонайменше на три роки діяльності, складений з урахуванням вимог, визначених у додатку 2 до цього Положення;

3) анкету небанківської установи, яка є фінансовою установою, оператора поштового зв'язку (за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення);

4) копію статуту – для небанківських установ, чинна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Небанківська установа, яка створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про її створення або провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;

5) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за формою № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) [далі – форма № 1 “Баланс (Звіт про фінансовий стан)”], формою № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”) [далі – форма № 2 “Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”], формою № 3 “Звіт про рух грошових коштів” (далі – форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів”), формою № 4 “Звіт про власний капітал” (далі – форма № 4 “Звіт про власний капітал”) додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – Положення бухгалтерського обліку), і приміток до фінансової звітності (далі – примітки до фінансової звітності), що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансової звітності малого підприємства, за формою додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39,

zareєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами) (далі – “Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва”):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передує зверненню небанківської установи до Національного банку із заявою про видачу ліцензії (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року).

У примітках до фінансової звітності оператора поштового зв’язку має міститись інформація щодо структури його доходів.

Додатково до фінансової звітності подається розшифрування дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суму операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості, інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке надаватиметься під час погашення, якщо за даними фінансової звітності дебіторська заборгованість небанківської установи становить більше ніж 10% активів небанківської установи.

Додатково до фінансової звітності подається детальна інформація щодо інвестицій (про цільове призначення інвестицій, об’єкт та суму інвестицій), якщо за даними фінансової звітності фінансові інвестиції небанківської установи становлять більше ніж 10% активів небанківської установи;

б) аудиторський звіт, підготовлений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити аудит фінансової звітності небанківських установ, про підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, визначеної в підпункті 5 пункту 18 розділу III цього Положення (далі – аудиторський звіт суб’єкта аудиторської діяльності), та інформацію такого суб’єкта аудиторської діяльності про підтвердження:

джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) небанківської установи та достатності її фінансового стану для здійснення валютних операцій згідно з бізнес-планом;

наявності не менше ніж 50% доходів оператора поштового зв’язку за попередній звітний рік/на останню звітну дату від діяльності у сфері надання послуг поштового зв’язку з інформацією про структуру цих доходів;

7) довідку(и) банку(ів), що обслуговує(ють) рахунки небанківської установи, яка(які) містить(ять) інформацію про рух коштів на рахунках із дати відкриття рахунку, але за період не більше ніж три останніх місяці, і про залишки на рахунках станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті подання пакета документів для отримання ліцензії;

8) документи, які підтверджують джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного)

капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) небанківської установи відповідно до вимог пунктів 33–35 розділу IV цього Положення;

9) довідку органу державної фіскальної служби про те, є або немає в небанківської установи заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті подання пакета документів для отримання ліцензії;

10) кредитні звіти з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо небанківської установи станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті подання пакета документів для отримання ліцензії;

11) заповнення оператора поштового зв'язку про наявність приміщень, у яких планується здійснення валютних операцій з переказу коштів, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах [із зазначенням кількості приміщень та адміністративно-територіальних одиниць (областей) їх розташування] – у разі звернення оператора поштового зв'язку до Національного банку за ліцензією в частині здійснення валютних операцій з переказу коштів, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах;

12) відомості про структуру власності небанківської установи, подані відповідно до розділу VI цього Положення. Зазначені відомості подаються станом на перше число місяця, у якому небанківська установа звертається до Національного банку із заявою про видачу ліцензії, у порядку, визначеному в розділі III цього Положення;

13) довідки про те, що має чи не має судимості власник істотної участі, керівник небанківської установи, видані компетентним органом країни їх проживання (станом на будь-яку дату протягом одного місяця, що передують даті подання пакета документів для отримання ліцензії);

14) документи, що підтверджують відповідність керівників небанківських установ додатковим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у розділі V цього Положення, а саме:

копію документа про призначення на посаду керівника небанківської установи;

анкету керівника небанківської установи, яка є фінансовою установою, оператора поштового зв'язку за формою згідно з додатком 4 до цього Положення, підписану ним особисто;

копію документа про здобуття керівником небанківської установи вищої освіти;

копію трудової книжки керівника небанківської установи;

копії всіх сторінок паспорта керівника небанківської установи, що містять його фотографію, прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб-іноземців за наявності), інформацію про громадянство;

для керівника, паспорт якого оформлено у вигляді картки, що містить безконтактний електронний носій, – копію документа з інформацією про реєстрацію місця його проживання;

для керівника-іноземця, який не має в паспорті інформації про місце проживання, – копію документа, що може підтвердити адресу його постійного місця проживання;

кредитні звіти від кваліфікованих бюро кредитних історій щодо керівника небанківської установи станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті надходження пакета документів;

довідку органу державної фіскальної служби за місцем проживання керівника про те, є або немає в нього заборгованості зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті надходження пакета документів.

Небанківська установа надає інформацію про місце перебування керівника, якщо немає документального підтвердження реєстрації місця його проживання;

15) копію платіжного документа, який підтверджує оплату послуги Національного банку з розгляду пакета документів для отримання ліцензії.

18¹. Вимоги абзацу другого підпункту 6 та підпункту 8 пункту 18 розділу III цього Положення [щодо подання інформації суб'єкта аудиторської діяльності та документів про підтвердження джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) небанківської установи] не поширюються на страховика, який має намір здійснювати розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя, та на небанківську установу, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якої перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування небанківських установ, якщо розмір власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу такої небанківської установи не було збільшено порівняно з його розміром на дату здійснення Національним банком перевірки джерел походження коштів.

18². Небанківська установа (крім страховика, який має намір здійснювати розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя) подає інформацію та документи, передбачені абзацом другим підпункту 6 та підпунктом 8 пункту 18 розділу III цього Положення, якщо джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якої перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування небанківських установ, і розмір власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу небанківської установи збільшено порівняно з його розміром на дату здійснення Національним банком такої перевірки джерел походження коштів. Зазначені інформація та документи вимагаються з метою підтвердження джерел походження коштів на суму збільшення розміру власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу порівняно з його розміром на дату здійснення Національним банком перевірки джерел походження коштів.

18³. Небанківська установа зобов'язана повідомити Національний банк про будь-які зміни в поданих до Національного банку для отримання ліцензії документах, які виникли до прийняття рішення за результатами розгляду цих документів, та подати оновлені документи протягом п'яти робочих днів із дати виникнення таких змін.

18⁴. Документи (їх копії), зазначені в підпунктах 6–10, 13 пункту 18 розділу III цього Положення, повинні бути підписані (засвідчені) органом/особою, що їх видав/видала, або в іншому встановленому законодавством України порядку.

Документи (їх копії), зазначені в підпункті 5 пункту 18 розділу III цього Положення, повинні бути підписані (засвідчені) небанківською установою та суб'єктом аудиторської діяльності, а документи (їх копії), зазначені в підпунктах 1–4, 11, 12, 14, 15 пункту 18 розділу III цього Положення, – небанківською установою.”;

2) у пункті 19:

в абзаці першому слово “зобов'язані” замінити словами “мають право”;
абзац другий викласти в такій редакції:

“Небанківські установи для отримання ліцензії, крім заяви, зазначеної в абзаці першому пункту 19 розділу III цього Положення, подають до Національного банку документи, передбачені підпунктами 2, 5, 6 [крім інформації суб'єкта аудиторської діяльності про підтвердження джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу небанківської установи], 7, 9, 10, 15 пункту 18 розділу III цього Положення.”;

3) в абзаці першому та підпункті 2 пункту 20 слова “ідентифікаційного коду,” виключити;

4) у пункті 21 слова “абзацами другим та третім” замінити словами “абзацом другим”;

5) розділ доповнити після пункту 23 трьома новими пунктами 23¹–23³ такого змісту:

“23¹. Небанківська установа має право не подавати для отримання ліцензії документи, що вже подавалися до Національного банку для внесення цієї небанківської установи до Реєстру фінансових установ (реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги) або для отримання ліцензії/ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків/ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, або з метою дотримання вимог, передбачених цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, за умови, що такі документи є чинними та оформленими згідно з вимогами цього Положення, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

23². Норма пункту 23¹ розділу III цього Положення застосовується, якщо подані небанківською установою документи не були повернені Національним банком.

23³. Небанківська установа для цілей пункту 23¹ розділу III цього Положення подає до Національного банку клопотання, у якому наводить перелік поданих документів із зазначенням їх назв, дат видачі, органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, коли відповідні документи подавалися до Національного банку, а також запевнення, що ці документи є чинними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.”.

4. У розділі IV:

1) у пункті 26:

в абзаці першому слова та цифру “відповідати запланованим нею у бізнес-плані (додаток 2) обсягам та характеру діяльності” замінити словами “бути достатнім для здійснення валютних операцій згідно з бізнес-планом (щодо операцій, які ліцензуються)”;

в абзаці другому слово “діяльності” замінити словами “валютних операцій”;

2) у пункті 27:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) для здійснення валютних операцій з переказу коштів, що передбачають або не передбачають використання готівки, або здійснення інших валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах, – у сумі п’ять мільйонів гривень;”

підпункт 4 виключити;

у підпункті 5 цифри “1–4”, “27¹”, “15” замінити відповідно цифрами “1, 3”, “27²”, “10”;

абзац п’ятий після слова “разі” доповнити словом “наміру”;

3) пункт 27¹ замінити двома новими пунктами 27¹, 27² такого змісту:

“27¹. Вимоги пункту 27 розділу IV цього Положення не поширюються на страховиків, які мають намір здійснювати розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя.

27². Страховик для отримання ліцензії на здійснення розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя зобов’язаний забезпечити дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, установленого в розділі III Положення № 850.”;

4) у пункті 28¹ слова “Страхові компанії” замінити словом “Страховики”;

5) пункт 29 викласти в такій редакції:

“29. Небанківська установа зобов’язана мати грошові кошти в розмірі, достатньому для покриття витрат, передбачених бізнес-планом на перший рік здійснення валютних операцій, що ліцензуються.

Небанківська установа має право подати до Національного банку інформацію та документи з метою підтвердження отримання майбутніх доходів у розмірі, достатньому для покриття таких витрат, якщо в небанківській установи немає грошових коштів у розмірі, достатньому для покриття витрат на здійснення валютних операцій на перший рік здійснення своєї діяльності згідно з бізнес-планом (щодо операцій, які ліцензуються).

Національний банк має право визнати фінансовий стан небанківської установи достатнім для здійснення валютних операцій, які ліцензуються, якщо визнає обґрунтованою інформацію щодо отримання доходів у майбутньому, наведену в бізнес-плані та інших документах (у разі їх подання).”;

б) у пункті 31:

абзац перший після слова “яка” доповнити словами “є оператором поштового зв’язку та”;

підпункти 2¹ і 3 виключити;

7) пункт 31¹ виключити;

8) пункт 32 після слова “статутному” доповнити словом “(складеному)”;

9) пункт 33 замінити трьома новими пунктами 33–33² такого змісту:

“33. Небанківська установа розкриває/підтверджує інформацію про джерела походження коштів для формування власного капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) небанківської установи шляхом подання до Національного банку документів, визначених у пунктах 34, 35 розділу IV цього Положення, у таких випадках:

1) подання небанківською установою пакета документів для отримання ліцензії згідно з пунктом 18 розділу III цього Положення – щодо учасників (засновників) такої небанківської установи;

2) набуття або збільшення істотної участі в небанківській установі – щодо учасників небанківської установи, які набули/збільшили істотну участь у небанківській установі.

Небанківська установа подає документи, передбачені в пунктах 34, 35 розділу IV цього Положення, протягом 30 робочих днів із дня набуття або збільшення істотної участі в ній. Такі документи повинні розкривати/підтверджувати інформацію про джерела походження коштів для набуття або збільшення істотної участі в небанківській установі в сумі, рівній або більшій, ніж більша з таких величин:

номінальна вартість придбаної частки в статутному (складеному) капіталі небанківської установи та/або частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у небанківській установі;

ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в небанківській установі;

3) збільшення розміру власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу небанківської установи щодо джерел походження коштів в обсязі, потрібному для такого збільшення.

Небанківська установа подає документи, передбачені в пунктах 34, 35 розділу IV цього Положення, протягом 30 робочих днів із дня збільшення розміру власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу небанківської установи.

33¹. Вимоги підпунктів 1, 3 пункту 33 розділу IV цього Положення не поширюються на страховика, який має намір здійснювати/здійснює розрахунки

в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя, та небанківську установу, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якої перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування небанківських установ [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу такої небанківської установи не збільшено порівняно з його розміром на дату здійснення Національним банком перевірки джерел походження коштів].

33². Небанківська установа (крім страховика, який має намір здійснювати/здійснює розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя), джерела походження коштів для формування власного (статутного, додаткового, складеного) капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якої перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування небанківських установ, подає документи, передбачені в пунктах 34, 35 розділу IV цього Положення, в обов'язі, потрібному для розкриття/підтвердження інформації про джерела походження коштів для такого збільшення, якщо розмір її власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу збільшено порівняно з його розміром на дату здійснення Національним банком такої перевірки джерел походження коштів.”;

10) у пункті 34:
абзац перший після слова “статутному” доповнити словом “(складеному)”;
підпункт 7 виключити;

11) абзац перший пункту 35 після слова “статутному” доповнити словом “(складеному)”;

12) пункти 36, 38 виключити.

5. У розділі V:

1) абзац п'ятий пункту 41 викласти в такій редакції:
“Керівники небанківської установи, фізичні особи – власники істотної участі в небанківській установі не повинні мати судимості, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення

інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів.”;

2) у пункті 43:

абзац п'ятий після слова “здійснює” доповнити словом “/здійснював”;

пункт після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“відкликання (анулювання) ліцензії, та/або”.

У зв'язку з цим абзаци сьомий, восьмий уважати відповідно абзацами восьмим, дев'ятим;

3) пункт 43¹ замінити трьома новими пунктами 43¹–43³ такого змісту:

“43¹. Керівник оператора поштового зв'язку повинен додатково відповідати таким вимогам щодо професійної придатності:

1) мати вищу освіту;

2) мати стаж роботи на керівних посадах не менше ніж два роки.

43². Керівник небанківської установи додатково не повинен мати:

1) заборгованості зі сплати податків та зборів;

2) простроченого понад 30 календарних днів фінансового зобов'язання, сума якого перевищує 150 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті на дату подання до Національного банку анкети згідно з додатком 4 до цього Положення), перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою (фізичною особою-підприємцем, самозайнятою особою);

3) досвіду роботи на посаді керівника в юридичній особі, яку визначено банкрутом або щодо якої було порушено провадження в справі про банкрутство (вимога застосовується протягом трьох років із дня порушення провадження в справі про банкрутство);

4) досвіду роботи на керівній посаді, в органах управління та/або контролю або посаді відповідального працівника з питань фінансового моніторингу чи виконання обов'язків зазначених осіб у юридичній особі, до якої були застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

5) досвіду роботи на керівній посаді, в органах управління та/або контролю або посаді відповідального працівника з питань фінансового моніторингу чи виконання обов'язків зазначених осіб в юридичній особі, яка була включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (вимога застосовується протягом перебування в переліку та протягом трьох років після виключення особи з переліку).

43³. Небанківська установа в разі зміни керівника(ів) зобов'язана протягом 10 робочих днів із дня прийняття рішення про таку зміну в письмовій формі повідомити про це Національний банк та подати документи щодо нового(их) керівника(ів), передбачені в підпункті 14 пункту 18 розділу III цього Положення.”.

6. У розділі VI:

- 1) в абзаці першому пункту 48 слова “щодо прозорості” виключити;
- 2) друге речення підпункту 2 пункту 49 після слова “статутного” доповнити словом “(складеного)”;

3) у пункті 50:

пункт після абзацу третього доповнити новим абзацом четвертим такого змісту:

“Національний банк приймає рішення про втрату чинності рішенням про визнання структури власності непрозорою протягом 30 робочих днів із дати отримання від небанківської установи підтвердних документів про усунення небанківською установою, структуру власності якої було визнано непрозорою, підстав/причин такого визнання.”.

У зв'язку з цим абзац четвертий уважати абзацом п'ятим;

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

“Рішення про визнання структури власності небанківської установи непрозорою та рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про визнання структури власності непрозорою приймає Правління Національного банку або Комітет.”;

- 4) пункт 54 після слова “статутному” доповнити словом “(складеному)”.

7. У розділі VII:

1) у пункті 59:

абзац перший викласти в такій редакції:

“59. Рішення про видачу ліцензії або відмову в її видачі, зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензії приймає Правління Національного банку або Комітет.”;

абзац восьмий після слова “банку” доповнити словами “або Комітетом”;

2) абзац другий пункту 62 викласти в такій редакції:

“Витяг з електронного реєстру ліцензій оформляється на бланку Національного банку (додаток 18) та підписується керівником з ліцензування або керівником з питань ліцензування небанківських установ.”;

абзац третій виключити;

3) пункти 65 та 68 викласти в такій редакції:

“65. Національний банк має право призупинити розгляд пакета документів, що подається відповідно до цього Положення, у разі виявлення обставин, що можуть вплинути на прийняття Національним банком відповідного рішення, до з'ясування таких обставин, але не більше ніж на 30 днів. Національний банк повідомляє небанківську установу про призупинення розгляду пакета документів протягом п'яти робочих днів із дня прийняття такого рішення. Рішення приймає уповноважена особа Національного банку або керівник з ліцензування.”;

“68. Національний банк має право повернути на доопрацювання пакет документів, поданий відповідно до цього Положення, у разі його некомплектності та/або неподання копії платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за послугу з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії, та/або невідповідності поданих документів вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку із зазначенням обґрунтування.

Національний банк повертає без розгляду пакет документів, якщо:

1) відомості про небанківську установу, яка не є фінансовою установою, не внесені до Реєстру фінансових установ у порядку, визначеному законодавством України;

2) відомості про оператора поштового зв'язку не внесені до Реєстру операторів у порядку, визначеному законодавством України, або оператор поштового зв'язку не має права здійснювати поштові перекази.

Рішення, зазначене в абзаці першому пункту 68 розділу VII цього Положення, приймає уповноважена особа Національного банку або керівник з ліцензування.

Рішення, зазначене в абзаці другому пункту 68 розділу VII цього Положення, приймає керівник з ліцензування або керівник з питань ліцензування небанківських установ.

Небанківські установи в разі повернення пакета документів Національним банком мають право повторно подати пакет документів до Національного банку після усунення причин, що стали підставою для повернення документів.”;

4) підпункт 3 пункту 69 викласти в такій редакції:

“3) у Національного банку є документально підтверджена інформація про вчинення небанківською установою протягом останніх шести місяців, що передують даті надходження пакета документів, та протягом строку розгляду пакета документів порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку, валютного законодавства, законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг, законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг, законодавства про поштовий зв'язок у частині виконання поштового переказу (лише для операторів поштового зв'язку), законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або про наявність двох і більше фактів застосування до небанківської установи протягом року, що передує даті надходження пакета документів, та протягом строку розгляду пакета документів заходів впливу за порушення вищезазначеного законодавства України.”.

8. У розділі VIII:

1) у пункті 74:

абзац перший викласти в такій редакції:

“74. Небанківська установа, яка має ліцензію на здійснення валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах (крім страховика, який отримав ліцензію на здійснення розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя), додатково до інформації, зазначеної в абзаці першому, підпунктах 1, 2 пункту 73 розділу VIII цього Положення, у визначений абзацом першим пункту 73 розділу VIII цього Положення строк зобов'язана надати Національному банку за формою, наведеною в додатку 20 до цього Положення, інформацію про наявність приміщень, у яких планується здійснення валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах.”;

підпункти 1 і 2 виключити.

У зв'язку з цим абзаци четвертий – сьомий уважати відповідно абзацами другим – п'ятим;

абзац п'ятий після слова “установи” доповнити словами “(крім страховиків, які отримали ліцензії на здійснення розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя)”;

2) пункти 75, 76 викласти в такій редакції:

“75. Структурний підрозділ має право розпочати здійснення валютних операцій, на виконання яких небанківська установа надала йому повноваження, через 15 днів після надання небанківською установою Національному банку інформації, наведеної в пунктах 73, 74 розділу VIII цього Положення та додатках 19, 20 до цього Положення.

76. Небанківські установи надсилають до Національного банку інформацію про будь-які зміни в інформації, наданій ними Національному банку згідно з пунктами 73, 74 розділу VIII цього Положення, протягом 10 днів із дня виникнення таких змін.”.

9. У розділі IX:

1) пункт 77² виключити;

2) пункти 78, 79 викласти в такій редакції:

“78. Національний банк має право відкликати (анулювати) у небанківської установи ліцензію в разі:

1) установлення факту подання до Національного банку документів, що містили неповну та/або недостовірну інформацію, для отримання ліцензії та після її отримання;

2) виключення небанківської установи, яка є фінансовою установою, з Реєстру фінансових установ;

3) виключення з Реєстру операторів інформації про оператора поштового зв'язку або позбавлення його права на здійснення поштового переказу;

4) отримання від небанківської установи звернення про відкликання (анулювання) ліцензії;

5) прийняття небанківською установою рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);

6) відкликання (анулювання) у небанківської установи ліцензії (позбавлення права) на надання відповідних фінансових послуг у гривні;

7) визнання Національним банком структури власності небанківської установи непрозорою;

8) виникнення обставин, що свідчать про невідповідність небанківської установи, її власників істотної участі вимогам до ділової репутації, визначеним цим Положенням;

9) виникнення обставин, що свідчать про невідповідність керівників небанківської установи вимогам до ділової репутації та професійної придатності, визначених цим Положенням;

10) нерозкриття (неповного розкриття)/непідтвердження (неповного підтвердження) небанківською установою інформації щодо джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового, та/або складеного) капіталу, оплати частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) на підставах і в порядку, визначених цим Положенням;

11) якщо немає мінімально потрібного розміру власного капіталу небанківської установи, встановленого в пункті 27 розділу IV цього Положення;

12) якщо страховиком, який отримав ліцензію на здійснення розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя, не дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу, встановленого в розділі III Положення № 850;

13) застосування Національним банком до небанківської установи протягом останнього року двох та більше заходів впливу за порушення вимог валютного законодавства у вигляді штрафних санкцій, обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів валютних операцій, зупинення ліцензії;

14) нездійснення небанківською установою валютних операцій протягом 12 місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії/поновлення ліцензії/поновлення здійснення валютних операцій до електронного реєстру;

15) припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку;

16) якщо в оператора поштового зв'язку менше 50 структурних підрозділів із приміщеннями та/або здійснення оператором поштового зв'язку діяльності на території менше ніж 50% областей України (крім території, визнаної тимчасово окупованою відповідно до законодавства України, та

території, на якій тимчасово не здійснюють свої повноваження органи державної влади України);

17) неусунення небанківською установою допущених порушень вимог валютного законодавства, що стали підставою для зупинення ліцензії;

18) прийняття Національним банком рішення про видачу небанківській установі ліцензії за результатами розгляду заяви та документів, поданих небанківською установою згідно з пунктом 19 розділу III цього Положення.

79. Національний банк у разі прийняття рішення про зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензії, обмеження, зупинення, поновлення чи припинення здійснення окремих видів валютних операцій вносить до облікового запису в електронному реєстрі інформацію про це не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

Національний банк доводить до відома небанківської установи інформацію про зупинення, поновлення ліцензії, обмеження, зупинення, поновлення чи припинення здійснення окремих видів валютних операцій у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду.

Національний банк доводить до відома небанківської установи інформацію про відкликання (анулювання) ліцензії засобами електронного зв'язку Національного банку та шляхом надсилання поштою з повідомленням про вручення витягу з електронного реєстру та копії рішення Правління Національного банку або Комітету про відкликання (анулювання) ліцензії протягом п'яти днів із дня його прийняття.

Національний банк розміщує інформацію про рішення щодо зупинення, відкликання (анулювання) ліцензії на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття такого рішення.”;

3) абзаци перший і другий пункту 80 після слів “Правління Національного банку” доповнити словами “або Комітету”;

4) у пункті 81 цифри “20” замінити цифрами “18”;

5) у пункті 82:

слова “умов ліцензії та/або порушення вимог цього Положення” замінити словами “вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку”;

пункт після слів “Правління Національного банку” доповнити словами “або Комітету”.

10. У додатках до Положення:

1) у пункті 1 додатка 1:

слова “Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку” замінити словами “Національним банком України”;

слова “банківські реквізити: _____

(найменування, місцезнаходження банку,

_____” виключити;

код банку, номер поточного рахунку)

2) додаток 4 виключити.

У зв’язку з цим:

додатки 5–19 уважати відповідно додатками 4–18;

у тексті Положення та додатках посилання на додатки 5–18 замінити посиланнями відповідно на додатки 4–17;

3) у додатку 4 слово та цифри “підпункт 16¹” замінити словом та цифрами “підпункт 14”;

4) у пункті 5 додатка 5 цифри “11” замінити цифрою “8”;

5) підпункт 1 пункту 5 опису параметрів заповнення таблиці додатка 9 після слова “статутному” доповнити словом “(складеному)”;

6) Положення доповнити після додатка 17 новим додатком 18 такого змісту:

“Додаток 18

до Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв’язку ліцензій на здійснення валютних операцій

(пункт 62 розділу VII)



Національний банк України

Витяг з електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій

(найменування небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку,

яка/який має право здійснювати валютні операції)

(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

1. Інформація щодо генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій/ліцензії на здійснення валютних операцій

(дата і номер ліцензії)

(статус ліцензії)

[дата і номер рішення Національного банку України про зупинення або відкликання

(анулювання) ліцензії]

(перелік валютних операцій, які може здійснювати небанківська фінансова установа,

оператор поштового зв'язку на підставі ліцензії)

2. Інформація щодо ліцензії на торгівлю валютними цінностями¹

(дата і номер рішення про видачу ліцензії)

(статус ліцензії)

[дата і номер рішення Національного банку України про зупинення або відкликання

(анулювання) ліцензії]

торгівля валютними цінностями в готівковій формі

(валютна операція, яку може здійснювати небанківська фінансова установа,

оператор поштового зв'язку на підставі ліцензії)

(дата формування витягу)

¹Зазначається в разі наявності такої ліцензії.

(назва посади)

(підпис)

(ім'я, прізвище)".

У зв'язку з цим додаток 18 уважати додатком 19;

7) у колонці 2 рядку 15 додатка 19 слова "тимчасового припинення, відновлення," виключити;

8) Положення доповнити новим додатком 20 такого змісту:

"Додаток 20

до Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій

(пункт 74 розділу VIII)

"___" _____ 20__ р.

Національний банк України

Інформація про наявність приміщень, у яких планується здійснення валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах

Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку

(найменування небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку)
(далі – небанківська фінансова установа) в особі керівника

(прізвище, ім'я, по батькові)

надає інформацію про наявні в неї [її структурних підрозділів – філій та інших відокремлених структурних підрозділів, невідокремлених структурних підрозділів, пунктів обміну іноземної валюти, кас, об'єктів поштового зв'язку небанківської фінансової установи, у яких здійснюється надання фінансових послуг (далі – структурні підрозділи)] приміщення, у яких планується здійснювати валютні операції, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах:

№ з/п	Назва реквізиту	Зміст
1	2	3
1	Найменування структурного підрозділу (за наявності найменування)	
2	Місцезнаходження приміщення	
3	Дата та номер документа, що підтверджує право власності або право користування приміщенням (договору оренди/суборенди нежитлового приміщення, укладений строком не менше ніж на один рік, інших документів)	
4	Найменування та ідентифікаційний код/номер контрагента	
5	Строк дії документа, що підтверджує право власності або право користування приміщенням (за кожним документом окремо)	
6	Дати приймання-передавання приміщень в оренду/суборенду (за кожним приміщенням окремо)	
7	Розмір приміщення (за кожним приміщенням окремо)	

Я, _____,
(прізвище, ім'я, по батькові)

несу персональну відповідальність за достовірність зазначеної вище інформації та стверджую, що вона є правдивою та повною станом на дату її надання.

У разі будь-яких змін в інформації, зазначеній у цьому повідомленні, зобов'язуюся негайно повідомити про ці зміни Національний банк України.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації або невідповідності її вимогам законодавства України тягне за собою застосування Національним банком України до небанківської фінансової установи заходів впливу,

передбачених законодавством України з питань ліцензування валютних операцій. З усіх питань, що стосуються зазначеної вище інформації, прошу звертатися до _____.”.

(прізвище, адреса, номер телефону)