



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

26 грудня 2024 року

Київ

№ 172

Про затвердження Змін до Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні

Відповідно до статей 7, 15, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статті 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 33–35, 37 Закону України “Про кредитні спілки”, Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України у відповідність до вимог законодавства Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14, що додаються.

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

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні

1. У главі 1 розділу I:

1) пункт 1 після слів “(далі – Закон про кредитні спілки)” доповнити словами “, Закону України “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру)”;

2) у пункті 2:

підпункт 5 викласти в такій редакції:

“5) уповноважена особа Національного банку України (далі – Національний банк) – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення безвиїзного нагляду на ринку небанківських фінансових послуг, або особа, яка виконує його обов’язки.”;

пункт після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“Термін “адміністративне провадження” вживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Законі про адміністративну процедуру.”.

У зв’язку з цим абзац сьомий вважати абзацом восьмим;

абзац восьмий після слів “кредитні спілки” доповнити словами “, Законі про адміністративну процедуру”;

3) главу доповнити чотирма новими пунктами 4<sup>1</sup>–4<sup>4</sup> такого змісту:

“4<sup>1</sup>. Національний банк здійснює адміністративне провадження щодо прийняття рішень, визначених цим Положенням, відповідно до Закону про адміністративну процедуру та з урахуванням особливостей, встановлених Законом України “Про Національний банк України”, Законом про кредитні спілки.

4<sup>2</sup>. Початком адміністративного провадження щодо прийняття Національним банком рішень, визначених цим Положенням, є день отримання заяви кредитної спілки в письмовій формі.

Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після отримання заяви.

4<sup>3</sup>. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його початку, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

У повідомленні зазначаються права та обов'язки учасника адміністративного провадження, визначені статтею 28 Закону про адміністративну процедуру, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень у справі та строк, протягом якого учасник адміністративного провадження має право їх подати.

4<sup>4</sup>. Права та обов'язки учасників адміністративного провадження, що вчиняється відповідно до цього Положення, визначені Законом про адміністративну процедуру та Законом про кредитні спілки.”.

2. Главу 4 розділу II викласти в такій редакції:

“4. Порядок включення строкових додаткових пайових внесків до регулятивного капіталу кредитної спілки

19. Кредитна спілка має право включити строкові додаткові пайові внески, внесені на строк не менше п'яти років, до регулятивного капіталу для цілей дотримання нормативів достатності регулятивного капіталу (Н1), достатності капіталу першого рівня (Н2), максимального розміру кредитного ризику (Н3), великих кредитних ризиків (Н4), лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (Н5) за умов:

1) отримання від Національного банку дозволу на включення відповідних строкових додаткових пайових внесків до регулятивного капіталу кредитної спілки (далі – Дозвіл на включення коштів до капіталу);

2) залучення таких строкових додаткових пайових внесків відповідає вимогам, визначеним у пункті 20 глави 4 розділу II цього Положення, для врахування коштів відповідних строкових додаткових пайових внесків до регулятивного капіталу кредитної спілки.

20. Кошти строкових додаткових пайових внесків можуть ураховуватися до регулятивного капіталу кредитної спілки за умови дотримання таких вимог:

1) кошти на умовах строкових додаткових пайових внесків залучаються на визначений строк, але не менший ніж п'ять років;

2) статутом кредитної спілки передбачено залучення відповідних строкових додаткових пайових внесків із визначеним строком, але не меншим, ніж п'ять років;

3) дострокове повернення строкового додаткового пайового внеску не дозволяється статутом та внутрішніми документами кредитної спілки;

4) кредитна спілка отримала письмове запевнення члена кредитної спілки про те, що він ознайомлений з умовами залучення та повернення строкових додаткових пайових внесків;

5) кредитна спілка отримала письмове запевнення члена кредитної спілки про те, що кошти, які залучаються на умовах строкових додаткових пайових внесків, є власними коштами члена кредитної спілки;

6) зарахування зустрічних вимог кредитної спілки за зобов'язаннями щодо строкових додаткових пайових внесків та кредитами члена кредитної спілки не дозволяється.

21. Наданий Національним банком Дозвіл на включення коштів до капіталу є підтвердженням, що кредитна спілка може включати строкові додаткові пайові внески, які відповідають вимогам пункту 20 глави 4 розділу II цього Положення, з урахуванням обмежень, установлених у пункті 22 глави 4 розділу II цього Положення, до регулятивного капіталу кредитної спілки.

22. Сума строкових додаткових пайових внесків, що включена до регулятивного капіталу кредитної спілки, щорічно зменшується на 20% первинного розміру строкових додаткових пайових внесків протягом п'яти останніх років строку залучення коштів до регулятивного капіталу за графіком, визначеним у додатку 1 до цього Положення.

23. Кредитна спілка для отримання Дозволу на включення коштів до капіталу подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про отримання Дозволу на включення коштів до капіталу (далі – заява);

2) копію статуту кредитної спілки, у якому передбачена можливість залучати строкові додаткові пайові внески, або код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації, що надає доступ до копії статуту в електронній формі в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

3) копії документів, що підтверджують дотримання кредитною спілкою вимог, установлених у пункті 20 глави 4 розділу II цього Положення.

Письмові запевнення члена кредитної спілки, який має намір внести строковий додатковий пайовий внесок, зазначені в підпунктах 4, 5 пункту 20 глави 4 розділу II цього Положення, якщо в кредитній спілці на дату подання документів немає залучених строкових додаткових пайових внесків від члена кредитної спілки, повинні містити підтвердження наміру члена кредитної спілки щодо внесення відповідного строкового додаткового пайового внеску.

24. Документи, визначені в пункті 23 глави 4 розділу II цього Положення, подаються до Національного банку з дотриманням вимог, установлених у розділі II Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, 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 (зі змінами).

25. Національний банк здійснює розгляд заяви разом із поданим кредитною спілкою пакетом документів для отримання Дозволу на включення коштів до капіталу (далі – пакет документів щодо Дозволу) у порядку, визначеному Законом про адміністративну процедуру та цим Положенням.

26. Національний банк залишає заяву без руху, якщо заяву подано з порушенням установлених законодавством України вимог.

27. Національний банк надсилає заявнику письмове повідомлення про залишення заяви без руху протягом трьох робочих днів із дня отримання заяви із зазначенням у письмовому повідомленні:

- 1) виявлених недоліків, які стали підставою для прийняття рішення про залишення заяви без руху;
- 2) способу та строку для усунення виявлених недоліків;
- 3) способів, порядку та строку оскарження рішення про залишення заяви без руху.

28. Кредитна спілка зобов'язана повідомити Національний банк про будь-які зміни в документах, поданих відповідно до пункту 23 глави 4 розділу II цього Положення, що сталися протягом строку розгляду пакета документів щодо Дозволу, протягом трьох робочих днів із дня виникнення таких змін.

29. Національний банк під час процедур, визначених у главі 4 розділу II цього Положення, має право запропонувати надати у визначений ним строк додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, наданих Національному банку, а також для їх повного та всебічного аналізу й мотивованого прийняття рішення, зазначеного в пункті 36 глави 4 розділу II цього Положення.

30. Національний банк зупиняє адміністративне провадження з підстав, у порядку та строки, визначені Законом про адміністративну процедуру.

31. Національний банк продовжує строк розгляду заяви, але не більше ніж на 15 календарних днів, якщо протягом строку, визначеного в абзаці першому пункту 36 глави 4 розділу II цього Положення, прийняття Національним банком рішення про надання Дозволу на включення коштів до капіталу або про відмову в наданні Дозволу на включення коштів до капіталу є неможливим у зв'язку з потребою в перевірці достовірності поданих документів / інформації та/або отриманні додаткових документів / інформації, потрібних для прийняття рішення.

Національний банк у письмовій формі та з обґрунтуванням прийнятого рішення не пізніше ніж за три робочих дні до завершення строку, визначеного в абзаці першому пункту 36 глави 4 розділу II цього Положення, повідомляє кредитну спілку про продовження строку розгляду заяви і про строк, на який його продовжено.

32. Національний банк закриває адміністративне провадження з підстав, визначених у статті 65 Закону про адміністративну процедуру.

33. Національний банк повертає подану кредитною спілкою у паперовій формі заяву засобами поштового зв'язку з повідомленням про вручення без прийняття рішення за заявою у випадках, визначених частиною першою статті 45 Закону про адміністративну процедуру.

Рішення про відмову в прийнятті заяви до розгляду у випадках, визначених у пунктах 2–6 частини першої статті 45 Закону про адміністративну процедуру, приймає уповноважена особа Національного банку, про що кредитна спілка, яка подала заяву, повідомляється невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про відмову в прийнятті заяви до розгляду.

34. Уповноважена особа Національного банку в адміністративному провадженні до безпосереднього розгляду Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду) питання щодо прийняття рішень, зазначених у пунктах 36, 41 глави 4 розділу II цього Положення, приймає процедурні рішення:

- 1) про залишення заяви без руху;
- 2) про продовження строку розгляду заяви;
- 3) про закриття адміністративного провадження за заявою;

4) інші процедурні рішення, прийняття яких передбачено Законом про адміністративну процедуру.

Повідомлення про процедурні дії і процедурні рішення, прийняті під час адміністративного провадження, здійснюється Національним банком із дотриманням вимог, визначених у статті 32 Закону про адміністративну процедуру.

35. Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття уповноваженою особою Національного банку рішення, зазначеного в підпункті 2 пункту 34 глави 4 розділу II цього Положення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття такого рішення письмово повідомляє про прийняте рішення кредитну спілку із зазначенням:

- 1) підстав для прийняття рішення про продовження строку розгляду заяви;
- 2) строку, на який з урахуванням вимог пункту 31 глави 4 розділу II цього Положення продовжено розгляд заяви.

36. Національний банк за результатами розгляду заяви, пакета документів щодо Дозволу, інформації, отриманої під час здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, а також з офіційних джерел, протягом 30 календарних днів із дати отримання заяви приймає рішення:

- 1) про надання Дозволу на включення коштів до капіталу;
- 2) про відмову в наданні Дозволу на включення коштів до капіталу.

37. Рішення про надання Дозволу на включення коштів до капіталу повинно містити відомості, зазначені в статті 71 Закону про адміністративну процедуру та в частині шостій статті 56 Закону України “Про Національний банк України”.

Резолютивна частина рішення про надання Дозволу на включення коштів до капіталу повинна містити інформацію про строковий додатковий пайовий внесок, щодо якого надається Дозвіл на включення коштів до капіталу.

38. Рішення про відмову в наданні Дозволу на включення коштів до капіталу повинно містити:

- 1) дату подання заяви та її стислий зміст;
- 2) фактичні обставини адміністративної справи;
- 3) зміст документів і відомості, враховані під час розгляду адміністративної справи;
- 4) посилання на докази або інші матеріали адміністративної справи, на яких ґрунтуються висновки;
- 5) правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, і висновки, зроблені на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;
- 6) інформацію про право особи, яка стала об'єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;
- 7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про вид суду, до якого особа може подати позов;
- 8) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього.

39. Національний банк відмовляє кредитній спілці в наданні Дозволу на включення коштів до капіталу в разі:

- 1) недостовірності поданих кредитною спілкою відомостей;
- 2) невідповідності умов залучення кредитною спілкою строкових додаткових пайових внесків до регулятивного капіталу кредитної спілки вимогам пункту 20 глави 4 розділу II цього Положення;
- 3) у встановлений Національним банком строк не усунено недоліки, що були підставою для залишення заяви без руху.

40. Національний банк здійснює контроль за виконанням кредитною спілкою умов залучення та включення строкових додаткових пайових внесків до регулятивного капіталу кредитної спілки.



41. Національний банк протягом 30 календарних днів із дня отримання від кредитної спілки документів, інформації та/або інформації, отриманої під час здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, а також з офіційних джерел, має право прийняти рішення про відкликання Дозволу на включення коштів до капіталу в разі отримання / виявлення Національним банком інформації, що свідчить про невідповідність умов залучення строкових додаткових пайових внесків вимогам, установленим цим Положенням та Законом про кредитні спілки.

42. Комітет з нагляду приймає рішення, визначені в пунктах 36, 41 глави 4 розділу II цього Положення.

Комітет з нагляду здійснює процедурні дії та приймає процедурні рішення, ініційовані відповідно до Закону про адміністративну процедуру під час безпосереднього розгляду на засіданні Комітетом з нагляду питання щодо прийняття рішень, які визначені в пунктах 36, 41 глави 4 розділу II цього Положення.

43. Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, зазначеного в пунктах 36, 41 глави 4 розділу II цього Положення (далі – рішення щодо Дозволу), а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення щодо Дозволу доводить таке рішення до відома кредитної спілки шляхом надсилання рішення щодо Дозволу в один із зазначених способів:

1) в електронній формі на електронну адресу кредитної спілки разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Національного банку;

2) у паперовій формі на поштову адресу кредитної спілки рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченою в порядку, установленому законодавством України.

44. Днем доведення рішення щодо Дозволу до відома кредитної спілки є один із таких днів:

1) надсилання рішення в електронній формі на електронну адресу кредитної спілки разом із супровідним листом, зазначеним у підпункті 1 пункту 43 глави 4 розділу II цього Положення;

2) надсилання рішення в паперовій формі на поштову адресу кредитної спілки рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією

супровідного листа, зазначеного в підпункті 2 пункту 43 глави 4 розділу II цього Положення.

45. Кредитна спілка враховує кошти, залучені на умовах строкових додаткових пайових внесків, у регулятивному капіталі з наступного робочого дня після дня доведення до відома кредитної спілки рішення про надання Дозволу на включення коштів до капіталу.

45<sup>1</sup>. Строкові додаткові пайові внески виключаються з розрахунку регулятивного капіталу кредитної спілки з наступного робочого дня після дня доведення до її відома рішення про відкликання Дозволу на включення коштів до капіталу.”.