

Правління Національного банку України

**ПОСТАНОВА**

06 березня 2022 року

Київ

№ 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, внесеними постановою Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 61, від 30 березня 2022 року № 66, від 20 квітня 2022 року № 77, від 10 травня 2022 року № 97)*

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup> Закону України “Про Національний банк України”, статей 19, 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статті 36 Закону України “Про страхування”, статті 26 Закону України “Про кредитні спілки”, статей 9, 10 та 12 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Закону України “Про правовий режим воєнного стану”, Закону України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Поширити вимоги цієї постанови на:

1) учасників ринку небанківських фінансових послуг, нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України (далі – учасники ринку небанківських фінансових послуг):

небанківські фінансові установи;

юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги;

осіб, що надають посередницькі послуги на ринках фінансових послуг;

фізичних осіб-підприємців, які надають фінансові послуги;

постійні представництва у формі філій іноземних страхових компаній, які одержали в установленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності;

2) небанківські фінансові групи, нагляд на консолідованій основі за якими здійснює Національний банк України (далі – Національний банк);

3) платіжні організації платіжних систем, учасників-резидентів платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури;

4) колекторські компанії;

5) юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку на надання банкам послуг з інкасації.

2. Національний банк не застосовує до осіб, зазначених у пункті 1 цієї постанови, заходів впливу за порушення:

1) строків подання звітності, установлених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123;

2) строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2021 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

3) вимоги щодо наявності власного капіталу, визначеної в пункті 162 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію);

4) вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію;

5) вимог щодо обов'язкового подання до Національного банку та розміщення на власних вебсайтах інформації та документів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови.

3. Національний банк не застосовує до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, установлених Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07 червня 2018 року № 850, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за № 782/32234 (зі змінами).

4. Національний банк не застосовує до кредитних спілок заходів впливу за порушення:

1) обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, установлених Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 (далі – Положення № 1840);

*(підпункт 1 пункту 4 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 61)*

2) строків проведення чергових загальних зборів членів кредитної спілки за підсумками 2021 року.

5. Національний банк не застосовує заходів впливу до небанківських фінансових установ, які отримали ліцензію на провадження господарської діяльності з надання гарантій, за порушення обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 30 травня 2019 року № 980, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2019 року за № 1113/34084.

6. Національний банк не застосовує до небанківських фінансових груп, відповідальної особи, інших учасників небанківської фінансової групи заходів впливу за порушення вимог щодо достатності регулятивного капіталу, складання та подання консолідованої та субконсолідованої звітності та інформації, установлених Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128.

7. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення, визначені в пунктах 2–6 цієї постанови, за умови, що такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність особи, зазначеної в пункті 1 цієї постанови, та/або її боржників/контрагентів.

8. Особі, зазначеній у пункті 1 цієї постанови/відповідальній особі небанківської фінансової групи, у діяльності якої є порушення, зазначені в пунктах 2–6 цієї постанови, протягом 14 календарних днів із дня припинення або

скасування воєнного стану в Україні надати Національному банку інформацію про причини порушення та перелік визначених заходів, спрямованих на усунення порушення.

*(пункт 8 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

9. Страховик, на якого поширюються вимоги пунктів 2, 3 цієї постанови, зобов'язаний дотримуватись обмежень, а саме не здійснювати:

1) виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам страховика, крім виплат, які є фіксованими складовими винагородами;

2) виплати дивідендів акціонерам/учасникам, крім виплати дивідендів за привілейованими акціями;

3) операцій, які можуть призвести до невиконання нормативів платоспроможності та достатності капіталу та/або нормативу ризиковості операцій.

10. Кредитна спілка, на яку поширюються вимоги пунктів 2, 4 цієї постанови, зобов'язана дотримуватись обмежень, а саме:

1) не здійснювати заміни забезпечення за кредитними договорами, якщо така заміна призводить до збільшення розміру резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за таким кредитним договором;

2) не здійснювати виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам кредитної спілки, крім виплат, які є фіксованими складовими винагородами;

3) не здійснювати збільшення обсягів капітальних інвестицій за основними засобами та нематеріальними активами, які забезпечують діяльність кредитної спілки, але не дають доходу, крім нерухомого майна, що перейшло у власність кредитної спілки на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;

4) дотримуватися вимог пункту 16 цієї постанови.

11. Небанківська фінансова установа, на яку поширюються вимоги пункту 5 цієї постанови, зобов'язана дотримуватись обмежень, а саме не здійснювати виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам небанківської фінансової установи, крім виплат, які є фіксованими складовими винагородами, а також дотримуватися вимог пункту 17 цієї постанови.

12. Національний банк має право прийняти рішення про застосування до особи, зазначеної в пункті 1 цієї постанови, відповідальної особи небанківської фінансової групи, інших учасників небанківської фінансової групи заходів

впливу в разі невиконання вимог цієї постанови та/або якщо надана інформація не забезпечує доведення того, що порушення, зазначені в пунктах 2–6 цієї постанови, спричинені негативним впливом наслідків військової агресії Російської Федерації на діяльність особи, зазначеної в пункті 1 цієї постанови, та/або її боржників/контрагентів.

13. Кредитні спілки мають право не видавати:

1) внески (вклади) за договорами про залучення строкового внеску (вкладу) та нараховані проценти за цими внесками (вкладами) до закінчення строку їх дії;

2) додаткові пайові внески членам кредитної спілки в разі звернення про їх видачу.

14. Кредитні спілки обмежують видачу готівкових грошових коштів у національній валюті України в обсязі не більше 100 000 грн кожному члену кредитної спілки на добу.

15. Кредитні спілки мають право встановлювати граничну суму видачі готівкових грошових коштів у національній валюті України на добу на кожного члена кредитної спілки за умови дотримання обмеження, передбаченого в пункті 14 цієї постанови.

16. Кредитним спілкам заборонити:

1) здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами в частині укладання нових кредитних договорів, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо збільшення сум кредиту;

*(підпункт 1 пункту 16 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 10.05.2022 № 97)*

2) дострокове повернення внесків (вкладів) членам кредитної спілки, які є пов'язаними з кредитною спілкою особами, за договорами про залучення строкового внеску (вкладу) та нараховані проценти за цими внесками (вкладами) до закінчення строку їх дії;

3) видачу додаткових пайових внесків членам кредитної спілки, які є пов'язаними з кредитною спілкою особами, у разі звернення про їх видачу;

4) здійснювати розподіл нерозподіленого прибутку в будь-якій формі (уключаючи на пайові внески у вигляді процентів), крім спрямування такого прибутку на збільшення резервного капіталу.

16<sup>1</sup>. Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 під час визначення кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не

враховує період з 28 лютого 2022 року та 60 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану.

Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 із 61 календарного дня з дня припинення чи скасування воєнного стану з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до нових умов договору кредиту, пов'язаних із реструктуризацією зобов'язань за таким договором кредиту, за одночасного дотримання таких умов:

1) продовжено строк дії договору кредиту та/або внесено зміни до графіка погашення кредиту, який не був простроченим станом на 23 лютого 2022 року;

2) строк дії договору кредиту продовжено не більше ніж на один рік;

3) кредитна спілка на підставі заяви позичальника прийняла обґрунтоване рішення, що відображено в рішенні кредитного комітету, про необхідність реструктуризації зобов'язань за договором кредиту, спричиненої фінансовими труднощами позичальника внаслідок військової агресії російської федерації проти України;

4) кредитна спілка здійснила реструктуризацію зобов'язань за договором кредиту в період дії воєнного стану.

*(пункт 16<sup>1</sup> доповнено п'ятьма новими абзацами згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.05.2022 № 97)  
(доповнено новим пунктом 16<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 61)*

17. Небанківським фінансовим установам, які отримали ліцензію на провадження господарської діяльності з надання гарантій, заборонити здійснення операцій із пов'язаними особами в частині укладання нових договорів про надання гарантій, укладання договорів про внесення змін до договорів про надання гарантій щодо збільшення строків користування гарантією та/або збільшення розміру гарантії.

18. Визначити такі особливості застосування Положення про ліцензування та реєстрацію:

1) строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих до 24 лютого 2022 року в межах процедур, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію, зупиняється з 24 лютого 2022 року та поновлюється з наступного робочого дня після дня припинення або скасування воєнного стану в Україні без повідомлення про це заявника;

*(підпункт 1 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління  
Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

2) строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих починаючи з 24 лютого 2022 року до дня припинення або скасування воєнного стану в Україні в межах процедур, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію, розпочинає перебіг з першого робочого дня, наступного за днем припинення або скасування воєнного стану в Україні, без повідомлення про це заявника;

*(підпункт 2 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління  
Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

3) голова правління (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки, страховика, призначені після 01 січня 2022 року, вступають на посаду до отримання погодження з боку Національного банку. Документи щодо погодження таких осіб подаються до Національного банку протягом місяця з дня припинення або скасування воєнного стану в Україні;

*(підпункт 3 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління  
Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

4) надавач фінансових послуг надає Національному банку інформацію про керівника, головного бухгалтера, ключову особу, відповідального працівника, передбачену Положенням про ліцензування та реєстрацію, у випадках, визначених у пункті 449 глави 55 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію, що виникли до 24 лютого 2022 року та протягом дії воєнного стану в Україні, протягом 10 робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні;

*(підпункт 4 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління  
Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

5) особа, яка після 01 січня 2022 року та протягом дії воєнного стану в Україні набула істотної участі в страховику або збільшила свою істотну участь до рівня, визначеного в пункті 205 глави 22 розділу III Положення про ліцензування та реєстрацію, має право в зазначений період, а також протягом місяця з дня припинення або скасування воєнного стану в Україні та під час розгляду Національним банком відповідного пакета документів користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати участь в управлінні страховиком до отримання письмового погодження Національного банку. Документи щодо погодження таких осіб подаються до Національного банку протягом місяця з дня припинення або скасування воєнного стану в Україні;

*(підпункт 5 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління  
Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

6) надавачі фінансових послуг у разі виникнення до 24 лютого 2022 року та протягом дії воєнного стану в Україні змін та/або доповнень до інформації, передбаченої в пункті 488 глави 59 розділу X Положення про ліцензування та реєстрацію, подають відповідну інформацію та документи протягом 15 робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні;

*(підпункт 6 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

7) власник істотної участі в небанківській фінансовій установі в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті фізичної особи або анкеті юридичної особи після 01 січня 2022 року та протягом дії воєнного стану в Україні, повідомляє про це Національний банк протягом 20 робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні;

*(підпункт 7 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

8) надавачі фінансових послуг до дня припинення або скасування воєнного стану в Україні мають право відкривати та здійснювати діяльність через відокремлені підрозділи до подання до Національного банку заяви про включення до Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – Реєстр) відповідно до пункту 502 глави 63 розділу X Положення про ліцензування та реєстрацію. Документи, передбачені в пункті 502 глави 63 розділу X Положення про ліцензування та реєстрацію, подаються до Національного банку протягом 10 робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні;

*(підпункт 8 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

9) надавач фінансових послуг у разі зміни інформації про свій відокремлений підрозділ, яка міститься у відповідному Реєстрі, подає до Національного банку заяву, передбачену в пункті 502 глави 63 розділу X Положення про ліцензування та реєстрацію, протягом 15 робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні;

*(підпункт 9 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

10) надавач фінансових послуг у разі припинення діяльності свого відокремленого підрозділу до 24 лютого 2022 року та протягом дії воєнного стану в Україні, подає до Національного банку документи, передбачені в пункті 506 глави 63 розділу X Положення про ліцензування та реєстрацію, протягом трьох робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні.

*(підпункт 10 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*



19. Визначити такі особливості застосування нормативно-правових актів Національного банку, зазначених у додатку до цієї постанови:

1) строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих до 24 лютого 2022 року в межах процедур, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, зупиняється з 24 лютого 2022 року та поновлюється з наступного робочого дня після дня припинення або скасування воєнного стану в Україні без повідомлення про це заявника;

*(підпункт 1 пункту 19 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

2) строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих починаючи з 24 лютого 2022 року до дня припинення або скасування воєнного стану в Україні в межах процедур, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, розпочинає перебіг з першого робочого дня, наступного за днем припинення або скасування воєнного стану в Україні без повідомлення про це заявника.

*(підпункт 2 пункту 19 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

19<sup>1</sup>. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 (зі змінами) (далі – Положення № 12), застосовується із такими особливостями:

1) протягом дії воєнного стану в Україні та 30 календарних днів із дня його припинення або скасування Національний банк з власної ініціативи вносить зміни до рішень про застосування заходів впливу, передбачених у пунктах 1, 2, 6, 7<sup>1</sup>, 8 частини першої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, строк виконання яких припадає (припав) на період дії воєнного стану в Україні та 30 календарних днів із дня його припинення або скасування, у частині строків їх виконання;

2) рішення про внесення змін до рішень про застосування заходів впливу, які визначені в підпункті 1 пункту 19<sup>1</sup> цієї постанови, у частині строків їх виконання приймає Правління Національного банку/Комітет з питань нагляду. Рішення Правління Національного банку надсилається учаснику ринку небанківських фінансових послуг, щодо якого воно було прийнято, у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 15 розділу III Положення № 12;

3) Національний банк має право затверджувати виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитних спілок на строк до 18 місяців.

*(додовнено новим пунктом 19<sup>1</sup> згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 10.05.2022 № 97)*

20. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, у разі виникнення до 24 лютого 2022 року та в період дії воєнного стану в Україні підстав для подання інформації та документів, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію, а також нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, подають відповідну інформацію та документи протягом 15 робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні.

*(пункт 20 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного  
банку України від 30.03.2022 № 66)*

20<sup>1</sup>. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, що були об'єктом інспекційних перевірок Національного банку, проведених у 2022 році відповідно до вимог Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 22 (далі – Положення про інспекційні перевірки), у разі наявності станом на 24 лютого 2022 року або виникнення в період воєнного стану підстав для надання Національному банку інформації щодо врахованих рекомендацій, наданих у звіті про інспектування, та/або плану заходів щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням відповідальних осіб об'єкта перевірки та строків виконання рекомендацій або інформування Національного банку про незгоду з наданими рекомендаціями з наданням обґрунтованих пояснень, передбачених у пункті 55 Положення про інспекційні перевірки, надають відповідну інформацію протягом 30 робочих днів після припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

*(додовнено новим пунктом 20<sup>1</sup> згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 30.03.2022 № 66)*

20<sup>2</sup>. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні припиняє доступ користувачів до інформації з:

- 1) Державного реєстру фінансових установ;
- 2) реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги;
- 3) реєстру осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій;
- 4) реєстру колекторських компаній;

5) реєстру приміщень, у яких здійснюються валютні операції, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах;

6) електронного реєстру осіб, яким видано сертифікат Національного банку України на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи;

7) державного реєстру страхових та перестрахових брокерів;

8) Єдиного реєстру бюро кредитних історій;

9) переліку осіб, які отримали погодження Національного банку на набуття (збільшення) істотної участі в небанківських фінансових установах;

10) переліку власників істотної участі, які не мають права користуватися правом голосу та брати участь в управлінні страховиком;

11) переліку небанківських фінансових груп;

12) переліку осіб, які відповідають кваліфікаційним вимогам та можуть займатися визначенням причин настання страхового випадку та розміру збитків (аварійні комісари);

13) переліку осіб, яким видано та/або анульовано свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками;

14) переліку страхових посередників, які повідомили про намір провадити посередницьку діяльність на території України з укладення договорів страхування/перестраховування із страховиком-нерезидентом;

15) переліку страхових та/або перестрахових брокерів-нерезидентів, які повідомили про намір провадити діяльність на території України;

16) переліку осіб, які мають сертифікат Нацкомфінпослуг на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ;

17) електронного реєстру ліцензій на надання банкам послуг з інкасації та інформації про погодження на здійснення юридичною особою операцій з оброблення та зберігання готівки.

*(додовнено новим пунктом 20<sup>2</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>3</sup>. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні припиняє (для надавачів фінансових послуг – обмежує) користувачам доступ до Комплексної інформаційної системи Національного банку України (далі – КІС НБУ). Протягом дії воєнного стану доступ до КІС НБУ надавачам фінансових послуг надається виключно за умови наявності авторизації в КІС НБУ.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>3</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>4</sup>. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні не здійснює розміщення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку та припиняє доступ до розміщеної інформації про структуру власності надавачів фінансових послуг та колекторських компаній.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>4</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>5</sup>. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні надає на письмові запити державних органів, органів місцевого самоврядування, фізичних та юридичних осіб інформацію з реєстрів та переліків, визначених у пункті 20<sup>2</sup> цієї постанови, з КІС НБУ, а також інформацію про структуру власності надавачів фінансових послуг та колекторських компаній.

Фізичні та юридичні особи (далі – Заявник) отримують інформацію в порядку, визначеному в пунктах 20<sup>7</sup>–20<sup>9</sup> цієї постанови (не поширюється на осіб, зазначених у пункті 20<sup>6</sup> цієї постанови).

*(доповнено новим пунктом 20<sup>5</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>6</sup>. Національний банк не надає інформацію з реєстрів та переліків на запити, які не відповідають вимогам цієї постанови, та запити, подані особами, які є:

1) громадянами російської федерації (не поширюється на громадян російської федерації, які проживають на території України на законних підставах);

2) юридичними особами, зареєстрованими відповідно до законодавства російської федерації.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>6</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>7</sup>. Запит до Національного банку подається виключно у формі електронного документа або електронної копії документа, підписаного Заявником/уповноваженим представником Заявника шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку

nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які Національний банк використовує для електронного документообігу.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>7</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>8</sup>. Запит до Національного банку повинен містити:

- 1) перелік інформації з реєстрів та переліків, яку запитує Заявник;
- 2) обґрунтування потреби/мети в запитуваній інформації;
- 3) інформацію про Заявника [прізвище, власне ім'я, по батькові/найменування, ідентифікаційний номер/код], місце реєстрації/місцезнаходження, контактний номер телефону та адреса електронної пошти Заявника (для юридичної особи зазначаються робочий номер телефону та адреса корпоративної електронної пошти керівника або іншого працівника, відповідального за запит, що подається до Національного банку);
- 4) інформацію про представників Заявника [прізвище, власне ім'я, по батькові, контактний номер телефону, адреса електронної пошти, інформація щодо документів, на підставі яких діють представники] (за наявності);
- 5) іншу інформацію, яка є релевантною для запиту.  
*(доповнено новим пунктом 20<sup>8</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>9</sup>. Заявник до запиту повинен долучити скановані копії документів:

- 1) для ідентифікації особи;
- 2) які стосуються обґрунтування потреби в запитуваній інформації з реєстрів та переліків (за наявності);
- 3) які підтверджують повноваження представника Заявника (якщо Заявник діє через представників).  
*(доповнено новим пунктом 20<sup>9</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>10</sup>. Національний банк поновлює доступ користувачів до інформації з реєстрів та переліків, визначених у пункті 20<sup>2</sup> цієї постанови, а також до КІС НБУ та інформації про структуру власності надавачів фінансових послуг та колекторських компаній протягом п'яти робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні.

*(додовнено новим пунктом 20<sup>10</sup> згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

20<sup>11</sup>. Небанківські фінансові установи, юридичні особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, колекторські компанії протягом дії воєнного стану в Україні не розміщують відомості про свою структуру власності на власних вебсайтах.

Такі надавачі фінансових послуг та колекторські компанії зобов'язані розмістити відомості про свою структуру власності відповідно до пункту 39 розділу IV Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30, та пункту 126 глави 16 розділу IV Положення про реєстрацію колекторських компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75, протягом 10 робочих днів із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні.

*(додовнено новим пунктом 20<sup>11</sup> згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 20.04.2022 № 77)*

21. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступників Голови Національного банку Сергія Ніколайчука та Ярослава Матузку.

22. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 26 лютого 2022 року № 24 “Про врегулювання діяльності фінансових установ”.

23. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова  
Інд. 33

Кирило ШЕВЧЕНКО

Перелік нормативно-правових актів Національного банку

1. Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 року № 297, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2002 року за № 712/7000 (зі змінами).
2. Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 2014 року № 43, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 05 березня 2014 року № 348/25125 (зі змінами).
3. Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (зі змінами).
4. Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2020 року № 168) (зі змінами).
5. Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26 березня 2021 року № 26.
6. Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30.
7. Положення про реєстрацію колекторських компаній, затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75.
8. Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128.