

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,
від 21 липня 2022 року № 153,
від 27 липня 2022 року № 160,
від 29 липня 2022 року № 165,
від 12 серпня 2022 року № 177,
від 12 серпня 2022 року № 179,
від 29 серпня 2022 року № 195,
від 31 жовтня 2022 року № 225,
від 22 грудня 2022 року № 247,
від 15 лютого 2023 року № 8,
від 16 лютого 2023 року № 9,
від 02 березня 2023 року № 15,
від 05 травня 2023 року № 59,
від 18 жовтня 2023 року № 132,
від 28 листопада 2023 року № 154,
від 10 квітня 2024 року № 43,
від 02 травня 2024 року № 53,
від 18 жовтня 2024 року № 127,
від 28 грудня 2024 року № 191)*

Відповідно до статей 7, 15, 55¹ 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. Вимоги цієї постанови поширюються на:

- 1) надавачів фінансових, супровідних послуг (крім банків);
- 2) небанківські фінансові групи, нагляд на консолідованій основі за якими здійснює Національний банк України (далі – Національний банк);
- 3) операторів платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг, учасників платіжних систем, надавачів обмежених платіжних послуг;
- 4) операторів поштового зв'язку, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;
- 5) юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку на надання банкам послуг з інкасації / ліцензію на здійснення операцій з готівкою;
- б) комерційних агентів, залучених для надання фінансових платіжних послуг.

2. Вимоги цієї постанови поширюються на банки, філії іноземних банків (далі – банки), органи державної влади, органи місцевого самоврядування, які є надавачами платіжних послуг, у випадках, визначених цією постановою.

3. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, звільняються від подання документів, інформації, що на виконання вимог 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 (зі змінами), та постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) мали обов’язок подати, але з урахуванням вимог Постанови № 39 станом на 31 грудня 2023 року не подали до Національного банку, за одночасного дотримання таких умов:

1) місцезнаходженням таких осіб відповідно до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) станом на 01 січня 2024 року були населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I та розділі II Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого

в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами) (далі – Перелік);

2) стосовно відповідної території, зазначеної в підпункті 1 пункту 3 цієї постанови, не визначено дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації (далі – пункти 2, 3 розділу I та розділ II Переліку) станом на 01 січня 2024 року.

4. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I Переліку, з урахуванням особливостей, установлених у пунктах 20¹, 20¹² цієї постанови, протягом трьох місяців після:

1) визначення в пунктах 2, 3 розділу I Переліку дати завершення бойових дій;

2) зміни місцезнаходження на населений пункт території, що не включена до Переліку, або на населений пункт території, включеної до Переліку, щодо якої визначена дата завершення бойових дій / тимчасової окупації такої території;

3) 16 квітня 2024 року, якщо місцезнаходження було змінено до зазначеної дати, на населений пункт території, що не включена до Переліку, або на населений пункт території, включеної до Переліку, щодо якої визначено дату завершення бойових дій / тимчасової окупації такої території,

зобов'язані подати в разі виникнення підстав для подання документи та/або інформацію, зазначені в:

Положенні про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення № 30);

постанові Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 177 “Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39” (зі змінами) (далі – Постанова № 177);

постанові Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) (далі – Постанова № 199);

Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію);

нормативно-правових актах Національного банку, зазначених у додатку 1 до цієї постанови.

5. Виключено.

(пункт 5 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2024 № 191)

6. Вимоги підпунктів 1, 3–5 пункту 8, пункту 20¹⁴ цієї постанови не поширюються на осіб, зазначених у пункті 1 цієї постанови, які після набрання чинності Законом України від 27 липня 2022 року № 2463-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв’язку із введенням воєнного стану в Україні” (далі – Закон) змінили своє місцезнаходження і їх новим місцезнаходженням стали населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I та розділі II Переліку, за умови, що стосовно відповідної території не визначено дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації (далі – особи, які змінили своє місцезнаходження).

7. Вимоги пункту 6 цієї постанови не поширюються на осіб, зазначених у пункті 1 цієї постанови, які змінили місцезнаходження до дати включення території відповідного населеного пункту до пунктів 2, 3 розділу I, розділу II Переліку.

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

1) неподання, несвоєчасне подання звітності, установленої 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 (зі змінами) (далі – Правила № 123), іншої інформації та/або документів, що ці особи повинні були подати до Національного банку станом на день набрання чинності Законом відповідно до вимог, установлених законодавством України, включаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку, строк подання якої / яких не сплинув на дату набрання чинності Законом, за умови, що такі порушення:

усунені протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом;

допущені особами, місцезнаходженням яких є території, зазначені в пунктах 2, 3 розділу I та розділі II Переліку, у період перебування території в пунктах 2, 3 розділу I та розділі II Переліку та протягом трьох місяців із дня її виключення з / внесення змін до Переліку в частині визначення / зміни дати завершення бойових дій / тимчасової окупації території відповідного населеного пункту (далі – день виключення з Переліку);

2) порушення строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2021 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної

консолідованої фінансової звітності за 2022, 2023, 2024 роки, фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2022, 2023 роки, 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 / консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2023 рік, проміжної консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2024 рік – до Національного банку;

3) порушення вимоги щодо наявності власного капіталу, визначеної в пункті 176 глави 14 розділу II Положення про авторизацію, за умови, що такі порушення були допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I Переліку, за умови, що стосовно відповідної території не визначено дати завершення бойових дій (далі – пункти 2, 3 розділу I Переліку), у період перебування території в пунктах 2, 3 розділу I Переліку та протягом трьох місяців із дня виключення з Переліку;

4) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, визначених Положенням про авторизацію, Постановою № 199, Постановою № 177, за умови, що такі порушення допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I Переліку, у період перебування території в Переліку та протягом трьох місяців з дня виключення з Переліку;

5) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку 1 до цієї постанови, за умови, що такі порушення допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I Переліку, у період перебування території в Переліку та протягом трьох місяців із дня виключення з Переліку;

б) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в пунктах 1–6 додатка 1 до цієї постанови, за умови, що такі порушення допущені станом на день набрання чинності Законом України “Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843” (далі – Закон про захист фінансової системи) особами, які змінили своє місцезнаходження, та усунені ними протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом про захист фінансової системи;

7) неподання звітності, установлені Правилами № 123, а також іншої інформації та/або документів, яку/які станом на день набрання чинності Законом

про захист фінансової системи особи, які змінили своє місцезнаходження, зобов'язані були подати до Національного банку відповідно до вимог, установлених законодавством України, включаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку, строк подання якої/яких не сплинув станом на день набрання чинності Законом про захист фінансової системи, за умови, що такі порушення допущені особами, які змінили своє місцезнаходження, та усунені ними протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом про захист фінансової системи.

9. Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано порушення, у разі неподання чи несвоєчасного подання звітності, інформації чи документів, визначених у підпунктах 1, 4, 5 пункту 8 цієї постанови, особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I Переліку (крім осіб, які змінили своє місцезнаходження).

10. Вимоги Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (далі – Положення № 201), з урахуванням пункту 3 постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика” застосовуються страховиками з такими особливостями:

1) протягом дії воєнного стану, але не пізніше 30 червня 2025 року коефіцієнт ефективності перестраховування (k_{re}), формула розрахунку якого встановлена в підпункті 1 пункту 1 додатка 3 до Положення № 201, визначається з урахуванням такого:

страхові виплати (страхові відшкодування), нараховані за розрахунковий період 2 (CB), розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на кінець розрахункового періоду 2 ($RBNS_K$), що використовуються з метою визначення коефіцієнта ефективності перестраховування (k_{re}), за кожною окремою лінією бізнесу з числа ліній бізнесу, що визначені в додатку 1 до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 (зі змінами) (далі – Положення про формування технічних резервів), можуть не включати один з таких варіантів:

дані, що стосуються найбільших та/або найменших збитків, які сталися за договорами, якими передбачено відшкодування збитків, що заподіяні внаслідок війни, воєнних дій, бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації проти України, у кількості разом не більше ніж 2,5 відсотка від кількості всіх заявлених збитків за такою лінією бізнесу, що входять до CB або $RBNS_K$, якщо кількість заявлених збитків за такою

лінією бізнесу, що входять до СВ або $RBNS_k$, перевищує 40 заявлених збитків;

розмір одного найбільшого або одного найменшого заявленого збитку за такою лінією бізнесу, який стався за договором, яким передбачено відшкодування збитків, що заподіяні внаслідок війни, воєнних дій, бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації проти України, що входить до СВ або $RBNS_k$, якщо кількість заявлених збитків за такою лінією бізнесу, що входить до СВ або $RBNS_k$, є меншою за 40 заявлених збитків, але не меншою за 20 заявлених збитків.

Заявлені збитки за лінією бізнесу, що не були включені до СВ або $RBNS_k$ відповідно до абзаців другого – четвертого підпункту 1 пункту 10 цієї постанови, не включаються також до складу таких компонентів формули визначення коефіцієнта ефективності перестраховування (k_{re}):

розміру резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на початок розрахункового періоду 2 ($RBNS_{п}$), якщо такі збитки були заявлені на початок розрахункового періоду 2;

часток страхових виплат (страхових відшкодувань), нарахованих за розрахунковий період 2 (CB^{re}), резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування на кінець розрахункового періоду 2 ($RBNS_k^{re}$) за такими збитками;

резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування на початок розрахункового періоду 2 ($RBNS_{п}^{re}$) за такими збитками, якщо такі збитки були заявлені на початок розрахункового періоду 2;

2) у період з 01 липня до 31 грудня 2025 року коефіцієнт ефективності перестраховування (k_{re}), формула розрахунку якого встановлена в підпункті 1 пункту 1 додатка 3 до Положення № 201, визначається з урахуванням такого:

страхові виплати (страхові відшкодування), нараховані за розрахунковий період 2 (СВ), розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на кінець розрахункового періоду 2 ($RBNS_k$), що використовуються з метою визначення коефіцієнта ефективності перестраховування (k_{re}), за кожною окремою лінією бізнесу з числа ліній бізнесу, що визначені в додатку 1 до Положення про формування технічних резервів, можуть не включати 50 відсотків розміру:

найбільших та/або найменших збитків, які сталися за договорами, якими передбачено відшкодування збитків, що заподіяні внаслідок війни, воєнних дій, бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації проти України, які в кількості разом становлять не більше ніж 2,5 відсотка від кількості всіх заявлених збитків за такою лінією бізнесу, що входять до СВ або $RBNS_k$, якщо кількість заявлених збитків за такою лінією бізнесу, що входять до СВ або $RBNS_k$, перевищує 40 заявлених збитків, або

одного найбільшого або одного найменшого заявленого збитку за такою лінією бізнесу, який стався за договором, яким передбачено відшкодування збитків, що заподіяні внаслідок війни, воєнних дій, бойових дій, терористичних

актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації проти України, що входить до СВ або $RBNS_K$, якщо кількість заявлених збитків за такою лінією бізнесу, що входить до СВ або $RBNS_K$, є меншою за 40 заявлених збитків, але не меншою за 20 заявлених збитків.

Заявлені збитки за лінією бізнесу, які не враховують 50 відсотків їх розміру та включені до СВ або $RBNS_K$ відповідно до абзаців другого – четвертого підпункту 2 пункту 10 цієї постанови, також не включають 50 відсотків їх розміру в складі таких компонентів формули визначення коефіцієнта ефективності перестраховування (k_{re}):

розміру резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на початок розрахункового періоду 2 ($RBNS_{\Pi}$), якщо такі збитки були заявлені на початок розрахункового періоду 2;

часток страхових виплат (страхових відшкодувань), нарахованих за розрахунковий період 2 (CB^{re}), резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування на кінець розрахункового періоду 2 ($RBNS_K^{re}$) за такими збитками;

резерву заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування на початок розрахункового періоду 2 ($RBNS_{\Pi}^{re}$) за такими збитками, якщо такі збитки були заявлені на початок розрахункового періоду 2;

3) страховик у пояснювальній записці до звітності страховика, крім інформації, визначеної в Правилах № 123, додатково:

зазначає інформацію про застосування / незастосування страховиком під час розрахунку капіталу платоспроможності відповідно до вимог Положення № 201 особливостей, визначених у підпунктах 1, 2 пункту 10 цієї постанови;

розкриває інформацію про найбільші та/або найменші збитки, які виключено з розрахунку коефіцієнта ефективності перестраховування (k_{re}) відповідно до підпунктів 1, 2 пункту 10 цієї постанови, за параметрами та метриками, встановленими для звітного файлу IR16 “Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки)” відповідно до Правил № 123, у разі застосування страховиком під час розрахунку капіталу платоспроможності відповідно до вимог Положення № 201 особливостей, визначених у підпунктах 1, 2 пункту 10 цієї постанови.

11. Національний банк:

1) не складає документа, в якому зафіксовані порушення та не застосовує до кредитних спілок заходів впливу за порушення пруденційних вимог та нормативів, установлених Розрахунком пруденційних вимог для кредитних спілок, наведеним у додатку 1 до постанови Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14 “Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні” (далі – Розрахунок пруденційних вимог), за умови, що місцезнаходженням таких кредитних спілок

є населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I, розділі II Переліку, у період перебування території в пунктах 2, 3 розділу I, розділі II Переліку та протягом трьох місяців з дня виключення з Переліку;

2) не застосовує до кредитних спілок заходів впливу, визначених у пунктах 1–5, 7–9, 11 частини другої статті 46 Закону України “Про кредитні спілки”, за порушення пруденційних вимог та нормативів, установлених у Розрахунку пруденційних вимог, за умови, що такі порушення:

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

вчинені кредитними спілками, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, які не включені до пунктів 2, 3 розділу I, розділу II Переліку;

3) не складає документа, в якому зафіксовані порушення та не застосовує до кредитних спілок заходів впливу, якщо вони не провели чергових загальних зборів членів кредитної спілки за підсумками 2021, 2022, 2023 років.

12. Страховик, на якого поширюються вимоги пункту 8 цієї постанови, до усунення відповідного порушення 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 чи розподілу капіталу в будь-який інший спосіб у разі недотримання вимог до капіталу платоспроможності та/або мінімального капіталу, та/або наявності значних ризиків порушення вимог до капіталу платоспроможності та/або мінімального капіталу, крім збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку відповідно до законодавства України;

3) операцій, які можуть призвести до недотримання вимог до капіталу платоспроможності та/або мінімального капіталу, та/або значних ризиків порушення вимог до капіталу платоспроможності та/або мінімального капіталу.

13. Кредитна спілка, на яку поширюються вимоги пунктів 8, 11 цієї постанови, до усунення відповідного порушення зобов’язана не здійснювати:

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

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

3) 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.

14. Небанківська фінансова установа, яка має право надавати гарантії на підставі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг або ліцензії на діяльність фінансової компанії та допустила порушення пруденційних вимог, установлених Положенням про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 191, 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 винагороди.

15. Страховик /кредитна спілка, що порушив / порушила зобов'язання за діючими договорами про надання фінансових послуг, протягом дії воєнного стану в Україні повинен / повинна письмово повідомити Національний банк про порушення таких зобов'язань протягом трьох робочих днів із дати такого порушення і надати перелік заходів (із зазначенням строків) щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України та усунення порушень виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.

16. Національний банк має право прийняти рішення про застосування до особи, зазначеної в пункті 1 цієї постанови, відповідальної особи небанківської фінансової групи, нагляд на консолідованій основі за якими здійснює Національний банк, інших учасників такої небанківської фінансової групи заходів впливу в разі невиконання вимог цієї постанови.

17. Кредитні спілки мають право не видавати внесків (вкладів / депозитів) за договорами про залучення строкового внеску (вкладу / депозиту) та нараховані проценти за цими внесками до спливу строків, установлених такими договорами.

(пункт 17 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)

18. 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;

2) дострокове повернення внесків (вкладів / депозитів) членам кредитної спілки, які є пов'язаними з кредитною спілкою особами, за договорами про

залучення строкового внеску (вкладу / депозиту) та нараховані проценти за цими внесками (вкладами / депозитами) 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 (включаючи на пайові внески у вигляді процентів), крім спрямування такого прибутку на збільшення резервного капіталу.

19. Кредитна спілка, що надає послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, повинна припинити залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки починаючи з дати, з якої вона підпадає хоча б під одну з таких ознак:

1) значення нормативу достатності капіталу (K2), встановленого Розрахунком пруденційних вимог, становить менше ніж п'ять відсотків;

2) кредитна спілка протягом п'яти робочих днів та більше не виконує законної письмової вимоги члена кредитної спілки щодо повернення внеску (вкладу) (або його частини) та/або процентів за зобов'язаннями відповідно до умов договорів залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

Зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 19 цієї постанови обмеження діють до дати усунення ознак, які їх спричинили.

З дати виникнення до дати усунення ознак, зазначених у підпунктах 1, 2 пункту 19 цієї постанови, кредитна спілка зобов'язана обмежити свою діяльність щодо видачі нових кредитів / збільшення обсягу зобов'язань за існуючими кредитами сумою повернених членам кредитної спілки в такий період внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

20. Кредитна спілка під час застосування вимог розділу II Розрахунку пруденційних вимог не враховує період з 28 лютого до 31 серпня 2022 року.

Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 16 розділу II Розрахунку пруденційних вимог із 01 вересня 2022 року з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що були станом на 28 лютого 2022 року.

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу II Розрахунку пруденційних вимог 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, який не був простроченим станом на 23 лютого 2022 року, або кредит було видано протягом дії воєнного стану, та/або внесено зміни до графіка погашення такого кредиту;

2) умови реструктуризації передбачають сплату основної суми кредиту та

процентів щомісяця;

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.

20¹. Вимоги Положення про авторизацію застосовуються з такими особливостями:

1) виключено;

(підпункт 1 пункту 20¹ виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2024 № 191)

2) об'єднана кредитна спілка / значима кредитна спілка / страховик на період воєнного стану в Україні та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування має право покладати на особу або різних осіб виконання обов'язків керівника об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика, які були призвані або прийняті на військову службу до Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань, Служби безпеки України або органів і підрозділів цивільного захисту та територіальної оборони, без урахування вимог пункту 680 глави 60 розділу IX Положення про авторизацію;

3) Національний банк не застосовує ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпункті 2 пункту 353 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію, до фізичної особи, яка під час дії воєнного стану в Україні:

та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування виконує / виконувала обов'язки керівника, ключової особи установи, які були призвані або прийняті на військову службу до Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань, Служби безпеки України або органів і підрозділів цивільного захисту та територіальної оборони;

займає / займала посаду або виконувала обов'язки за посадою керівника, ключової особи установи, якій нормативно-правовими актами Національного банку було надано право подати до Національного банку документи щодо погодження на таку посаду після припинення або скасування воєнного стану в Україні або в інший строк, ніж той, що передбачений Положенням про авторизацію, якщо документи щодо погодження на посаду були подані в межах іншого строку, встановленого для їх подання;

4) Національний банк не застосовує до особи ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпункті 3 пункту 361 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію, пов'язану з порушенням (невиконанням або неналежним виконанням) особою зобов'язань фінансового характеру у зв'язку з дією обмежень на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України, установлених у пункті 14 постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами);

5) страховик для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування замість документів, визначених у підпунктах 13–15 пункту 578 глави 52 розділу VII Положення про авторизацію, подає до Національного банку такі документи:

звітність, визначену в Правилах № 123, станом на останню звітну дату, що передує даті звернення такого страховика до Національного банку для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

оригінал звіту про надання впевненості щодо звітних даних страховика станом на останню звітну дату, що передує даті звернення такого страховика до Національного банку для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, складених згідно з Правилами № 123, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до міжнародних стандартів аудиту, який згідно із Законом України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Звітність, визначена в Правилах № 123, подається в порядку, установленому в Правилах № 123;

б) надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв'язку) під час визначення переліку відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг, у приміщеннях для обслуговування клієнтів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, на вимогу пункту 48¹ глави 3 розділу II Положення про авторизацію має право не включати до загальної кількості відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг відокремлені підрозділи регіону (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), в якому надавач фінансових послуг здійснює свою діяльність, які розташовані на території, зазначеній у Переліку, щодо якої в Переліку не визначена дата припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації, до дати набрання чинності змінами до Переліку, якими визначено дату припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації щодо відповідної території, та протягом року від визначеної такими змінами дати.

(пункт 20¹ доповнено підпунктом 6 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2024 № 127)

20². Кредитна спілка під час дії воєнного стану в Україні має право скористатися особливим порядком анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки (далі – ліцензія кредитної спілки) та виключення кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр), визначеним у пунктах 20³–20⁹ цієї постанови.

20³. Кредитна спілка, яка має виключно ліцензію кредитної спілки та не має зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів / депозитів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, має право звернутися до Національного банку із заявою про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру.

Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру або про відмову в анулюванні ліцензії кредитної спілки та виключенні кредитної спілки з Реєстру в разі отримання від кредитної спілки визначених у пункті 20⁴ цієї постанови документів для анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)].

20⁴. Кредитна спілка для анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру подає в один із способів, визначених у пункті 4 розділу II Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200, до Національного банку:

1) заяву про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру в довільній формі, підписану головою правління / одноосібним виконавчим органом або іншим уповноваженим представником кредитної спілки;

2) документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені кредитної спілки, якщо заява підписана не головою правління / одноосібним виконавчим органом кредитної спілки;

3) копію рішення наглядової (спостережної) ради кредитної спілки про припинення діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензується, та про затвердження плану виходу з ринку фінансових послуг;

4) план виходу з ринку фінансових послуг, затверджений рішенням наглядової (спостережної) ради кредитної спілки;

5) звітність, установлену Правилами № 123, на останню звітну дату, що передуює дню подання кредитною спілкою до Національного банку заяви про

анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру (якщо така звітність не була подана до Національного банку раніше).

План виходу з ринку фінансових послуг повинен містити інформацію про строк ініціювання процедури ліквідації кредитної спілки після припинення або скасування воєнного стану в Україні та детальний опис заходів щодо виконання зобов'язань за договорами кредиту та правочинами, пов'язаними з провадженням кредитною спілкою діяльності, визначеної в частинах другій, третій, шостій статті 4 Закону України "Про кредитні спілки", і припинення діяльності.

20⁵. Національний банк має право відмовити в анулюванні ліцензії кредитної спілки та виключенні кредитної спілки з Реєстру в разі:

1) наявності в кредитної спілки невиконаного заходу впливу за порушення вимог законодавства України у сфері регулювання діяльності з надання фінансових послуг, строк виконання якого настав;

2) недотримання кредитною спілкою вимог, визначених у пункті 20³ цієї постанови, включаючи наявність у кредитної спілки згідно зі звітністю кредитної спілки за останній звітний період, що передує дню подання до Національного банку заяви про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру, зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів / депозитів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

3) невідповідності документів, поданих кредитною спілкою для анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру, вимогам законодавства України;

4) подання неповного пакета документів, зазначених у пункті 20⁴ цієї постанови;

5) подання документів, що містять неповну або недостовірну інформацію;

6) виявлення підстав, за якими ліцензія кредитної спілки може бути анульована з ініціативи Національного банку.

20⁶. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 20⁴ цієї постанови, має право:

1) надати пропозиції до плану виходу з ринку фінансових послуг кредитної спілки та інших документів, поданих кредитною спілкою;

2) установити строк для опрацювання наданих пропозицій;

3) вимагати надання додаткової інформації, документів або пояснень до поданих кредитною спілкою документів.

20⁷. Національний банк:

1) протягом 25 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 20⁴ цієї постанови, приймає рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру або про відмову в анулюванні ліцензії кредитної спілки та виключенні кредитної спілки з Реєстру;

2) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру, уносить до Реєстру / Реєстру платіжної інфраструктури відповідні зміни;

3) протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє кредитну спілку про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру або про відмову в анулюванні ліцензії кредитної спілки та виключенні кредитної спілки з Реєстру та надсилає копію відповідного рішення;

4) у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру протягом трьох робочих днів після прийняття такого рішення розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

20⁸. Кредитна спілка після прийняття Національним банком рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами кредиту та правочинами, пов'язаними з провадженням кредитною спілкою діяльності, визначеної в частинах другій, третій, шостій статті 4 Закону України “Про кредитні спілки”, з урахуванням особливостей, установлених законодавством України, проте втрачає право:

1) укладати нові договори з надання фінансових послуг та вчиняти нові правочини, пов'язані з провадженням кредитною спілкою діяльності, визначеної в частинах другій, третій, шостій статті 4 Закону України “Про кредитні спілки”;

2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових послуг та правочинів, пов'язаних із провадженням кредитною спілкою діяльності, визначеної в частинах другій, третій, шостій статті 4 Закону України “Про кредитні спілки”;

3) уносити зміни до укладених договорів / правочинів, які призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами / правочинами.

20⁹. Кредитна спілка, яку виключено з Реєстру під час дії воєнного стану в Україні, зобов'язана ініціювати процедуру ліквідації кредитної спілки відповідно до плану виходу з ринку фінансових послуг, подання якого визначено

в пункті 20⁴ цієї постанови, але не пізніше ніж через 180 календарних днів після припинення або скасування воєнного стану в Україні.

20¹⁰. Ліквідація кредитної спілки, яка виключена з Реєстру, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України.

20¹¹. Вимоги Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення № 183), протягом дії цієї постанови застосовуються із такими особливостями:

1) Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні та 30 календарних днів із дня його припинення або скасування з власної ініціативи вносить зміни до рішень про застосування заходів впливу, що визначені в пунктах 1–3, 5, 6, 9, 10, 12 частини четвертої та пунктах 1, 2 частини тринадцятої статті 48 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, пунктах 1–7, 10, 11 частини першої статті 121 Закону України “Про страхування”, пунктах 1–6, 8, 12 частини другої статті 46 Закону України “Про кредитні спілки”, строк виконання яких ще не настав і припадає на період дії воєнного стану в Україні та 30 календарних днів із дня його припинення / скасування, у частині строків їх виконання;

2) рішення про внесення змін до рішень про застосування заходів впливу, які визначені в підпункті 1 пункту 20¹¹ цієї постанови, у частині строків їх виконання приймає Правління Національного банку / Комітет з питань нагляду. Рішення Правління Національного банку / Комітету з питань нагляду надсилається особі, щодо якої воно було прийнято, у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI Положення № 183;

3) протягом дії воєнного стану в Україні строк надсилання запрошення, визначений у пункті 489 глави 66 розділу XI Положення № 183, становить два робочих дні;

4) протягом дії воєнного стану в Україні строк, визначений у пункті 40 глави 10 розділу III, пункті 153 глави 24 розділу IV, пункті 268 глави 37, пункті 271 глави 38 розділу V, пункті 412 глави 54 розділу VII Положення № 183, після закінчення строку, визначеного у відповідному рішенні про застосування заходу впливу, становить два робочих дні, водночас ненадання особою, щодо якої прийнято таке рішення, в установлені строки відповідного звіту, передбаченого у вищезазначених пунктах Положення № 183, та відповідних документів та/або те, що в Національного банку немає іншої інформації, що свідчить про усунення порушення, є підставою для складання Національним банком документа, у якому зафіксовано порушення, щодо невиконання рішення Національного банку.

20¹². Вимоги Положення № 30 протягом дії цієї постанови застосовуються з такими особливостями:

1) Національний банк в особі уповноваженої посадової особи Національного банку має право здійснювати офіційну комунікацію з надавачем фінансових послуг засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку (шляхом надсилання повідомлення з офіційної електронної поштової скриньки Національного банку nbu@bank.gov.ua);

2) комунікація Національного банку з надавачем фінансових послуг може включати надсилання письмового повідомлення надавачу фінансових послуг про виявлення невідповідності його структури власності вимогам до структури власності, визначеним у розділі III Положення № 30;

3) Національний банк за потреби в отриманні додаткових пояснень, інформації та/або документів з метою уточнення відомостей, наведених у поданих до Національного банку документах та потрібних для прийняття Національним банком рішень відповідно до Положення № 30, має право вимагати від надавача фінансових послуг та/або його власників істотної участі, та/або його остаточних ключових учасників надання таких пояснень, інформації та/або документів, а також установлювати строк для надання таких пояснень, інформації та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня направлення вимоги Національного банку;

4) надавач фінансових послуг та/або власник істотної участі, та/або остаточний ключовий учасник надавача фінансових послуг мають (має) право подати клопотання про продовження строків надання пояснень, інформації та/або документів, визначених у пункті 15 розділу I Положення № 30, а також відповідні підтвердні документи до наданих пояснень та інформації;

5) Національний банк у разі направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, визначеному в розділі V Положення № 30 / за наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг, визначених у Положенні № 30, має право запитувати в надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, надання додаткових документів та/або пояснень, та/або інформації для оцінки відомостей про структуру власності та встановити строк для надання таких пояснень та/або документів, та/або інформації, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня направлення вимоги Національного банку;

6) Національний банк за наявності підстав уважати, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, є номінальним (довірчим) власником,

тобто особою, яка володіє акціями або частками юридичної особи на користь (в інтересах) іншої особи та виконує юридично значущі дії щодо таких акцій або часток лише на підставі інструкцій і вказівок іншої особи, або з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг не відповідає вимогам, установленим у розділі III Положення № 30:

має право запитати в будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, додаткові документи, інформацію та/або пояснення, включаючи документи для оцінки фінансового / майнового стану такої особи згідно з главами 39, 41 розділу V Положення про авторизацію, а також установити строк для подання таких документів, інформації та/або пояснень, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня направлення запиту Національного банку;

здійснює оцінку фінансового / майнового стану остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про авторизацію;

7) Національний банк під час здійснення контролю за дотриманням вимог щодо структури власності надавачів фінансових послуг, для яких законодавством України встановлено вимогу стосовно необхідності отримання погодження набуття або збільшення істотної участі в такому надавачі фінансових послуг, у разі відповідності структури власності такого надавача фінансових послуг вимогам, визначеним у розділі III Положення № 30:

приймає рішення про підтвердження відповідності структури власності такого надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості (рішення приймає Комітет з питань нагляду);

протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про підтвердження відповідності структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості розміщує відомості про це на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

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

8) Національний банк після прийняття рішення про підтвердження відповідності структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості відповідно до підпункту 7 пункту 20¹² цієї постанови в разі виникнення підстав, визначених у розділі III Положення № 30 та/або в підпункті 9 пункту 20¹² цієї постанови, має право визнати структуру власності такого надавача фінансових послуг непрозорою;

9) Національний банк має право визнати структуру власності непрозорою в порядку, визначеному Положенням № 30, у разі неподання достатніх доказів того, що заявлена структура власності надавача фінансових послуг відповідає вимогам розділу III Положення № 30, або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, не є номінальним (довірчим) власником, або в разі встановлення Національним банком невідповідності принаймні двох осіб, які входять до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг та сукупно володіють не менше ніж п'ятьма відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, або однієї особи, яка володіє не менше ніж 10 відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, таким вимогам щодо фінансового / майнового стану:

розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно / сума власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним / рівною або більшим / більшою, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог Положення № 201), або частина мінімального капіталу, розрахованого на останню звітну дату, що передує даті підтвердження розміру власних коштів для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи у статутному капіталі страховика;

джерела походження власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 487 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 487) глави 42 розділу V Положення про авторизацію, а також документів, поданих згідно з вимогами пункту 479 глави 41 розділу V Положення про авторизацію;

джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 468, 471 глави 40 розділу V Положення про авторизацію, а також згідно з документом, поданим відповідно до пункту 460 глави 39 розділу V Положення про авторизацію;

юридична особа є фінансово стійкою відповідно до документів, поданих згідно з вимогами підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39 розділу V, пунктів 474–477 глави 40 розділу V Положення про авторизацію, та в неї немає

ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V Положення про авторизацію, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V Положення про авторизацію;

10) Національний банк розглядає документи для оцінки фінансового / майнового стану остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про авторизацію;

11) відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану остаточного ключового учасника є дата, визначена Національним банком;

12) Національний банк з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, урахує інформацію, отриману з офіційних джерел, від надавача фінансових послуг, будь-яких осіб у структурі власності надавача фінансових послуг, державних органів України та інших держав та/або інших осіб, яка свідчить про такі економічні критерії:

фінансовий / майновий стан власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, є неспівмірним / недостатнім для володіння корпоративними правами надавача фінансових послуг та/або іншої юридичної особи в структурі власності надавача фінансових послуг;

неможливість підтвердження власником істотної участі або будь-якою особою, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, відповідності власного фінансового / майнового стану вимогам, визначеним Положенням про авторизацію;

розмір грошових коштів власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, розміщених на рахунках у банках, менший 500 000 гривень;

постійний мінімальний або нульовий залишок грошових коштів за наявності значних оборотів за рахунками власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг (за даними виписок);

у власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, немає доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності;

операційні грошові потоки власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, від'ємні протягом останніх кількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги;

наявність у надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, значних зовнішніх та/або внутрішніх довгострокових запозичень від фізичних та/або юридичних осіб (крім банків), які не входять до структури власності надавача фінансових послуг;

майновими та/або фінансовими поручителями надавача фінансових послуг за угодами, що передбачають запозичення коштів, є юридичні та/або фізичні особи, які не відображені в структурі власності надавача фінансових послуг;

13) Національний банк має право відкласти прийняття рішення, визначеного в пункті 52 розділу VII Положення № 30, у разі направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, встановленому в розділі V Положення № 30, за наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг, визначених у Положенні № 30, та/або наявності обставин, визначених у підпункті 9 пункту 20¹² цієї постанови;

14) Національний банк без прийняття рішення повідомляє надавача фінансових послуг про відкладення прийняття рішення, визначеного в пункті 52 розділу VII Положення № 30, з підстав, визначених у підпункті 13 пункту 20¹² цієї постанови, у письмовій формі шляхом надсилання засобами електронної пошти на електронну адресу надавача фінансових послуг повідомлення (листа) за підписом керівника структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступника, керівника підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступника або осіб, які виконують їхні обов'язки;

15) надавач фінансових послуг, структура власності якого була визнана непрозорою з підстав, визначених у підпункті 9 пункту 20¹² цієї постанови, у разі усунення таких підстав подає до Національного банку відповідне клопотання, документи про структуру власності та підтвердні документи протягом п'яти робочих днів із моменту усунення підстав для визнання структури власності непрозорою, визначених у підпункті 9 пункту 20¹² цієї постанови;

16) розгляд питання про визнання структури власності надавача фінансових послуг прозорою / відмову у визнанні структури власності надавача фінансових послуг прозорою з підстав, визначених у підпункті 9 пункту 20¹² цієї постанови, здійснюється згідно з пунктами 52, 54 розділу VII Положення № 30.

20¹³. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк (крім банків), на період воєнного стану та протягом трьох місяців після його припинення чи скасування мають право покладати виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, який був призваний або прийнятий на військову службу до Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань, Служби безпеки України або органів і підрозділів цивільного захисту та територіальної оборони, на іншу особу без урахування вимог абзацу першого пункту 84 розділу V Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

20¹⁴. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, зазначених у пунктах 2, 3 розділу I, розділі II Переліку, подають дані звітності, визначеної Правилами № 123, а також іншу інформацію та/або документи, яку / які ці особи зобов'язані були подати до Національного банку відповідно до вимог, установлених законодавством України, включаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку, за весь період неподання звітності, інформації та документів, протягом трьох місяців з дня виключення з Переліку.

20¹⁵. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні здійснює інспекційні перевірки учасника ринку небанківських фінансових послуг, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку (крім території, стосовно якої визначено дату припинення можливості бойових дій / дату завершення бойових дій) (далі – розділ I Переліку), у порядку, визначеному Положенням про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (зі змінами) (далі – Положення № 167), з урахуванням таких особливостей:

1) інспекційна перевірка об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, проводиться у віддаленому форматі за допомогою інформаційно-комунікаційних технологій (електронна пошта, мережа Інтернет). Інспекційна перевірка у віддаленому форматі проводиться шляхом:

доступу в режимі перегляду (без права внесення змін, видалення) до всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, що необхідні для проведення перевірки, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші

середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, з можливістю проведення вибірки та вивантаження потрібної інформації для її подальшого аналізу;

обміну електронними документами та інформацією шляхом пересилання засобами електронної пошти з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, установлених Національним банком, із застосуванням вимог, визначених у підпунктах 3, 4, 8 пункту 20¹⁵ цієї постанови;

проведення під час інспекційної перевірки зустрічей, інтерв'ю членів інспекційної групи з керівником, іншими уповноваженими особами, працівниками об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, у режимі відеоконференції (з правом запису);

2) особа, уповноважена представляти інтерес об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, уключеної до Переліку, під час проведення інспекційної перевірки у віддаленому форматі зобов'язана забезпечити:

віддалений доступ членам інспекційної групи до всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, документи та інформацію, через вебінтерфейс та/або шляхом надання доступу до віртуальних / термінальних / фізичних робочих станцій із застосуванням систем контролю за діями користувачів із привілейованими правами доступу в режимах, що не потребують додаткового налаштування технічних засобів Національного банку, технологічну та консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем та подання на запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, документів, копій документів, пояснень;

виділений канал зв'язку для доступу до всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, із мінімальною швидкістю не менше 5 Мбіт/с (для вхідного та вихідного трафіку);

3) документи, інформація подаються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, керівнику інспекційної групи виключно у формі електронних документів або електронних копій документів в паперовій формі, підписаних шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або за погодженням із керівником

інспекційної групи іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;

(підпункт 3 пункту 20¹⁵ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)

4) документи, інформація подаються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, разом із супровідним листом, у якому зазначаються:

реквізити запиту керівника інспекційної перевірки, на виконання якого подаються документи, інформація;

повні назви файлів із розширенням та їхні контрольні суми (у форматах CRC, MD5, SHA);

запевнення особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, про те, що подані електронні документи та електронні копії документів, виготовлені методом сканування або створення фотокопій паперових документів, відповідають оригіналам документів та інформація, яка міститься в таких документах, є точною і достовірною;

5) розпорядчий акт Національного банку про проведення інспекційної перевірки разом із супровідним листом надсилається об'єкту перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, у формі електронного документа шляхом надсилання засобами електронної пошти на електронну адресу об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, до початку інспекційної перевірки;

б) члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки мають право отримувати віддалений доступ до інформації, документів, включаючи ті, що містять інформацію з обмеженим доступом, всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт території, зазначеної в розділі I Переліку, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, за допомогою інформаційно-комунікаційних технологій (електронна пошта, мережа Інтернет) відповідно до програми інспекційної перевірки / питань, визначених у розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки;

7) у разі відмови в проведенні уповноваженими Національним банком особами інспекційної перевірки у віддаленому форматі, а саме невиконання особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки зобов'язань із забезпечення проведення інспекційної перевірки у віддаленому форматі,

визначених у підпункті 2 пункту 20¹⁵ цієї Постанови, а також недотримання порядку подання документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки, встановленого у підпунктах 3, 4 пункту 20¹⁵ цієї Постанови, що унеможлиблює проведення перевірки, керівник інспекційної групи складає акт про відмову в проведенні перевірки у формі електронного документа (далі – електронний акт про відмову в проведенні перевірки) за формою, наведеною в додатку 2 до цієї постанови, який підписується членами інспекційної групи шляхом накладення КЕП, після чого надсилається особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки, для ознайомлення та підписання шляхом накладення КЕП;

8) електронний акт про відмову в проведенні перевірки, підписаний КЕП особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, надсилається керівнику інспекційної групи не пізніше другого робочого дня з дня надсилання керівником інспекційної групи електронного акта про відмову в проведенні перевірки;

9) у разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, від підписання електронного акта про відмову в проведенні перевірки вона має право надіслати керівнику інспекційної групи відповідні письмові пояснення та/або заперечення в строк не пізніше двох робочих днів з дня надсилання керівником інспекційної групи електронного акта про відмову в проведенні перевірки;

10) електронний акт про відмову в проведенні перевірки вважається доведеним до відома об'єкта перевірки і таким, що не має пояснень, заперечень, у разі неотримання Національним банком від об'єкта перевірки в строк не пізніше двох робочих днів з дня надсилання електронного акта про відмову в проведенні перевірки інформації про ознайомлення з електронним актом про відмову в проведенні перевірки та/або заперечень, пояснень до нього;

11) члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки мають право складати та подавати у формі електронного документа, підписаного КЕП відповідної уповноваженої на проведення інспекційної перевірки особи / відповідних уповноважених на проведення інспекційної перевірки осіб, відповідні документи (запити, протоколи, інші документи, що створюються під час інспекційної перевірки, за винятком довідок про перевірку та звіту про інспекційну перевірку). Електронні документи складаються з обов'язковим дотриманням вимог щодо створення, зберігання електронних документів і використання електронних підписів, визначених Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”.

20¹⁶. Вимоги Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки,

затвердженого постановою Правління Національного банку України від 23 грудня 2023 року № 178 (зі змінами) (далі – Положення № 178), протягом дії цієї постанови застосовуються з урахуванням того, що тимчасовий адміністратор, який призначений у страховику, кредитній спілці, місцезнаходженням яких є населені пункти територій, зазначених у розділі I Переліку (крім територій, стосовно яких визначено дату припинення можливості бойових дій / дату завершення бойових дій), має право призупинити виконання обов'язків, повноважень та/або функцій тимчасового адміністратора, визначених у Положенні № 178, у разі наявності загрози для життя і здоров'я тимчасового адміністратора, включаючи загрозу, спричинену збройною агресією проти України, якщо така загроза для життя і здоров'я тимчасового адміністратора виникла в населених пунктах територій, зазначених у розділі I Переліку, та відновлює їх виконання, коли не буде загрози для життя і здоров'я тимчасового адміністратора.

20¹⁷. Надавач фінансових послуг, оператор поштового зв'язку (далі – небанківська установа), що здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, під час дії цієї постанови мають право скористатися особливим порядком тимчасового припинення своєї діяльності та/або діяльності свого відокремленого / структурного підрозділу зі здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеним у пункті 20¹⁷ цієї постанови, за умови, що така небанківська установа та/або її відокремлений / структурний підрозділ розташовані в населеному пункті території, зазначеної в пунктах 2, 3 розділу I, розділі II Переліку, та в разі загрози життю і здоров'ю працівників і клієнтів небанківської установи.

Небанківська установа:

1) має право прийняти рішення про тимчасове припинення своєї діяльності та/або діяльності свого відокремленого / структурного підрозділу зі здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (далі – рішення про тимчасове припинення діяльності);

2) повідомляє Національний банк про тимчасове припинення діяльності небанківської установи, свого відокремленого / структурного підрозділу за формою, наведеною в додатку до Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2022 року № 254 (зі змінами) (далі – Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти), не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення;

3) після виключення з / внесення змін до Переліку в частині визначення / зміни дати завершення бойових дій / тимчасової окупації відповідної території вживає невідкладних заходів для відновлення роботи небанківської установи, свого відокремленого / структурного підрозділу та приймає рішення про відновлення роботи небанківської установи,

відокремленого / структурного підрозділу, та повідомляє Національний банк про відновлення роботи за формою, наведеною в додатку до Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти, не пізніше ніж за 10 робочих днів до дня відновлення роботи небанківської установи, її відокремленого / структурного підрозділу, визначеного в рішенні небанківської установи про відновлення роботи небанківської установи, її відокремленого / структурного підрозділу.

Національний банк виключає відокремлений / структурний підрозділ небанківської установи, яка здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, з Реєстру пунктів обміну іноземної валюти, якщо така небанківська установа не відновила своєї роботи, роботи свого відокремленого / структурного підрозділу та не повідомила Національний банк про це протягом 30 календарних днів після виключення з / внесення змін до пунктів 2, 3 розділу I Переліку в частині визначення / зміни дати завершення бойових дій відповідної території.

(пункти 1–20²³ замінено тридцятьма сімома новими пунктами 1–20¹⁷ згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.04.2024 № 43)

20¹⁸. Надавачі фінансових послуг, на яких поширюються вимоги цієї постанови, зобов'язані не здійснювати активних операцій з фізичними особами, предметом забезпечення за якими є товари подвійного використання, включені до Єдиного списку товарів подвійного використання, що є додатком до Порядку здійснення державного контролю за міжнародними передачами товарів подвійного використання, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 січня 2004 року № 86 (у редакції постанови Кабінету Міністрів України від 24 жовтня 2018 року № 974) (зі змінами).

20¹⁹. Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) під час визначення переліку відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг, у приміщеннях для обслуговування користувачів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг користувачам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, згідно з вимогами пункту 53² розділу V Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами), має право не включати до загальної кількості відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг відокремлені підрозділи регіону (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), в якому надавач фінансових платіжних послуг здійснює свою діяльність, які розташовані на території, зазначеній у Переліку, щодо якої в Переліку не визначена дата припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації, до дати набрання чинності змінами до

Переліку, якими визначено дату припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації щодо відповідної території, та протягом року від визначеної такими змінами дати.

20²⁰. Протягом дії цієї постанови інші нормативно-правові акти Національного банку діють у частині, що не суперечить цій постанові.

(доповнено новим пунктом 20²⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

(Пункт 20²⁴ замінено двома новими пунктами 20¹⁸, 20¹⁹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)

(Пункт 20¹⁹ замінено двома новими пунктами 20¹⁹, 20²⁰ згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2024 № 127)

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

Додаток 1
до постанови Правління
Національного банку України
06 березня 2022 року № 39
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 10 квітня 2024 року № 43)

Перелік
нормативно-правових актів Національного банку України
(заголовок зі змінами, внесеними постановою Правління Національного
банку України від 02.05.2024 № 53)

1. Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення операцій з готівкою, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 18 січня 2024 року № 10).
(пункт 1 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)
2. Положення про реєстрацію колекторських компаній, затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75 (зі змінами).
(пункт 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)
3. Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 (зі змінами).
(пункт 3 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)
4. Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168 (зі змінами).
(пункт 4 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)
5. Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами).

(пункт 5 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)

6. Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами).

(пункт 6 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)

7. Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 43 (зі змінами).

(пункт 7 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)

8. Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, затверджене постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187.

(пункт 8 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.05.2024 № 53)

9. Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202 (зі змінами).

Додаток 2
до постанови Правління
Національного банку України
06 березня 2022 року № 39



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Акт
про відмову в проведенні інспекційної перевірки у віддаленому форматі

Київ

1. Ми, які нижче підписали цей акт, члени інспекційної групи Національного банку України відповідно до розпорядчого акта Національного банку України про проведення інспекційної перевірки від “__” _____ 20__ року № _____ (далі – розпорядчий акт Національного банку) уповноважені з _____ до _____ здійснити планову / позапланову інспекційну перевірку об’єкта перевірки у віддаленому форматі –

_____.
[організаційно-правова форма (для юридичної особи) / статус фізичної особи-підприємця, фізичної особи]

_____.
[найменування (для юридичної особи) / прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця, фізичної особи]

_____.
[ідентифікаційний код (для юридичної особи) / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця, фізичної особи]

2. Адреса місцезнаходження об’єкта перевірки згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань на дату складання цього акта:

_____.
(місто / селище / село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер приміщення, інші відомості)

3. Місцезнаходженням об'єкта перевірки є населений пункт території, зазначеної у розділі I Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), крім території, стосовно якої визначено дати припинення можливості бойових дій / дати завершення бойових дій).

4. Розпорядчий акт Національного банку надіслано на електронну адресу об'єкта перевірки _____.

5. Усупереч вимогам статей 21–23, 46, 47 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” / пунктів 8, 9 частини третьої статті 114, статті 116 Закону України “Про страхування” / статей 37, 43, 44 Закону України “Про кредитні спілки” / пунктів 36, 37 розділу III Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (зі змінами) (далі – Положення № 167) / підпунктів 2–4 пункту 20¹⁵ постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами) (далі – Постанова № 39) об'єктом перевірки відмовлено в проведенні інспекційної перевірки, а саме:

не надано інформації, документів, копій документів, пояснень щодо предмета інспекційної перевірки, а саме:

_____;

(детальний опис фактів)

_____;

не забезпечено віддаленого доступу членам інспекційної групи до всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, а саме:

_____;

(детальний опис фактів)

Найменування посади

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Найменування посади

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Найменування посади

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

9. Акт підписали від об'єкта перевірки:

Найменування посади

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Пояснення до заповнення додатка 2

1. У пункті 2 інформація про адресу місцезнаходження об'єкта перевірки заповнюється таким чином:

1) щодо юридичних осіб, страхових (перестрахових) брокерів (фізичних осіб-підприємців) – адреса місцезнаходження, визначена відповідно до пункту 14 розділу I Положення № 167;

2) щодо об'єктів перевірки, визначених у пунктах 16, 17 розділу I Положення № 167, – адреса місцезнаходження відповідного об'єкта перевірки, визначена відповідно до пункту 14 розділу I Положення № 167.

2. У пункті 5 обирається посилання лише на ті норми, які стосуються певного виду об'єкта перевірки або формату проведення перевірки, та вилучаються зайві посилання.

3. У пункті 9 поле “Найменування посади” не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця / фізичної особи.

(додаток до постанови замінено двома новими додатками 1 та 2 згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.04.2024 № 43)