

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)*

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;

*(підпункт 3 пункту 1 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

3<sup>1</sup>) операторів платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг;

*(пункт 1 доповнено новим підпунктом 3<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

4) колекторські компанії;

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

6) комерційних агентів, залучених для надання фінансових платіжних послуг;

*(пункт 1 доповнено новим підпунктом 6 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

7) небанківських надавачів платіжних послуг, визначених Законом України “Про платіжні послуги” (крім надавачів нефінансових платіжних послуг), надавачів обмежених платіжних послуг.

*(пункт 1 доповнено новим підпунктом 7 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

1<sup>1</sup>. Вимоги цієї постанови поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування, які є надавачами платіжних послуг, у випадках, визначених цією постановою.

*(доповнено новим пунктом 1<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

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

1) неподання 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 (далі – Правила № 123), а також іншої інформації та/або документів, яку/які станом на день 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) ці особи зобов’язані були подати до Національного банку відповідно до вимог, установлених законодавством України, уключаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку, строк надання якої/яких не сплинув на дату набрання чинності Законом, за умови, що такі порушення усунені протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом або допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до переліку територіальних громад, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або перебувають у тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), що формується в порядку, установленому Кабінетом Міністрів України (далі – Перелік), у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців після її 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 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) порушення 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), за умови, що такі порушення були допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців після її виключення з Переліку;

4) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, передбачених постановою 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) (далі – Постанова № 153), постановою 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” (далі – Постанова № 177), Положенням про ліцензування та реєстрацію за умови, що такі порушення допущені до 17 серпня 2022 року та усунені протягом 60 календарних днів із цієї дати або допущені після 17 серпня 2022 року особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, у період перебування територіальної громади в такому Переліку та протягом трьох місяців після її виключення з Переліку;

*(підпункт 4 пункту 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

5) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови [крім Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 року № 297, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2002 року за № 712/7000 (зі змінами), та Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 березня 2021 року № 26], за умови, що такі порушення допущені до 17 серпня 2022 року та усунені протягом 60 календарних днів із цієї дати або допущені після 17 серпня 2022 року особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, у період перебування територіальної громади в такому Переліку та протягом трьох місяців після її виключення з Переліку.

*(пункт 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, у редакції постанови Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)*

3. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні не застосовує до страховиків заходів впливу за порушення нормативу якості активів, установленого 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) (далі – Положення № 850).

*(пункт 3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

3<sup>1</sup>. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності,

ліквідності, прибутковості, ризиковості операцій страховика, установлених Положенням № 850, має право не застосовувати заходів впливу за такі порушення, якщо порушення спричинене зміною справедливої вартості:

1) втраченого, пошкодженого або знищеного нерухомого майна внаслідок негативного впливу військової агресії Російської Федерації проти України та майна, що розташоване на території населених пунктів територіальних громад, уключених до Переліку; та/або

2) облігацій внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) та облігацій зовнішньої державної позики (далі – ОЗДП), що належать страховикові, та право власності страховика на такі ОВДП та ОЗДП підтверджено документально відповідно до законодавства України, а також дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за такими ОВДП та ОЗДП.

*(доповнено новим пунктом 3<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

3<sup>2</sup>. Страховик протягом дії воєнного стану в Україні до нормативу ризиковості операцій страховика, визначеного Положенням № 850, уключає прийнятні активи у вигляді грошових коштів на поточних рахунках, банківських вкладів (депозитів) та коштів на рахунках умовного зберігання (ескроу) у загальному розмірі разом не більше 90 відсотків страхових резервів (за винятком коштів у розмірі резерву заявлених, але не врегульованих збитків, або резерву заявлених, але не виплачених збитків), з них банківські вклади (депозити) у банківських металах – не більше 15 відсотків страхових резервів. Водночас до нормативу ризиковості операцій уключаються активи страховика, розміщені в одному банку, у розмірі не більше 30 відсотків страхових резервів.

Активи, якими представлені кошти резерву заявлених, але не врегульованих збитків, або кошти резерву заявлених, але не виплачених збитків, зазначені в абзаці першому пункту 3<sup>2</sup> цієї постанови, уключаються до прийнятних активів страховика для цілей дотримання нормативу ризиковості операцій у повному обсязі.

*(доповнено новим пунктом 3<sup>2</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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) , крім вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами щодо припинення залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, установлених у пункті 4 розділу V Положення № 1840;

*(підпункт 1 пункту 4 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 61, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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

5. Виключено.

*(пункт 5 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

6. Виключено.

*(пункт 6 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

7. Виключено.

*(пункт 7 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

8. Виключено.

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

*(пункт 8 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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 винагороди;

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.

9<sup>1</sup>. Страховик протягом дії воєнного стану в Україні у разі недотримання ним нормативу ризиковості операцій (з урахуванням обмежень, установлених у пунктах 3<sup>1</sup>, 3<sup>2</sup> цієї постанови) продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування (перестраховування, співстраховування) з урахуванням особливостей, установлених законодавством України, проте не пізніше як із п'ятого робочого дня з дати, починаючи з якої страховик не дотримується нормативу ризиковості операцій, припиняє:

- 1) укладати нові договори страхування (перестраховування, співстраховування);
- 2) продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховування, співстраховування);
- 3) уносити зміни до укладених договорів страхування (перестраховування, співстраховування), що призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами.

Страховик має право відновити діяльність із укладання договорів, зазначену в абзаці першому пункту 9<sup>1</sup> цієї постанови, починаючи з п'ятого робочого дня з дати, починаючи з якої страховик дотримується нормативу ризиковості операцій.

*(доповнено новим пунктом 9<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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 винагороди;
- 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) дотримуватись вимог пункту 16 цієї постанови.

11. Небанківська фінансова установа, яка отримала ліцензію на провадження господарської діяльності з надання гарантій та допустила порушення обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують

ризика 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 державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 30 травня 2019 року № 980, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2019 року за № 1113/34084, 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, а також дотримуватися вимог пункту 17 цієї постанови.

*(пункт 11 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)*

11<sup>1</sup>. Страховик або кредитна спілка, що порушив/порушила зобов'язання перед клієнтами 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 та усунення порушень виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.

*(доповнено новим пунктом 11<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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.

*(пункт 12 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)*

12<sup>1</sup>. Національний банк для цілей складання річного плану проведення інспекційних перевірок на 2023 рік:

1) під час визначення рівня суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг ураховує результати оцінювання, проведеного Національним банком із 01 жовтня 2020 року до 30 вересня 2021 року;

2) під час оцінки ступеню ризику керується висновками щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтуються на професійному судженні Національного банку під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, з урахуванням практичного застосування законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, практичного застосування



законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, а також законодавства України, яке діє в період запровадження воєнного стану та після його припинення або скасування.

*(доповнено новим пунктом 12<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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 до 31 серпня 2022 року.

*(абзац перший пункту 16<sup>1</sup> зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 із 01 вересня 2022 року з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

*(абзац другий пункту 16<sup>1</sup> зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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 (крім пакета документів, передбаченого в пунктах 18<sup>3</sup>, 18<sup>10</sup>, 18<sup>11</sup> цієї постанови), 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 постановами Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66, від 27.07.2022 № 160, від 31.10.2022 № 225)*

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, які були обрані/призначені до 17 серпня 2022 року, подаються до Національного банку протягом 60 календарних днів із цієї дати. Документи щодо погодження таких осіб, які були обрані/призначені після 17 серпня 2022 року, подаються до Національного банку протягом місяця після призначення/обрання/вступу на посаду;

*(підпункт 3 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66, від 12.08.2022 № 179, від 29.08.2022 № 195)*

*(підпункт 3 пункту 18 доповнено новим реченням, згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

4) виключено;

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

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

5) особа, яка після 01 січня 2022 року та до 17 серпня 2022 року 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 протягом 60 календарних днів із 17 серпня 2022 року та під час розгляду Національним банком відповідного пакета документів користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати участь в управлінні страховиком. Документи щодо погодження таких осіб подаються до Національного банку протягом 60 календарних днів із 17 серпня 2022 року;

*(підпункт 5 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66, підпункт 5 пункту 18 у редакції постанови Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179,*

*зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)*

б) виключено;

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

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

7) виключено;

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

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

8) виключено;

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

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

9) виключено;

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

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

10) виключено;

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

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України  
від 12.08.2022 № 179)*

11) об'єднана кредитна спілка/страховик на період воєнного стану в Україні та протягом трьох місяців після його припинення чи скасування має право покладати на особу або різних осіб виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера об'єднаної 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 448 глави 54 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію;

*(пункт 18 доповнено новим підпунктом 11 згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

12) Національний банк не застосовує ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпункті 2 пункту 225 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію, до фізичної особи, яка під час дії воєнного стану в Україні:

та протягом трьох місяців після його припинення чи скасування виконує/виконувала обов'язки керівника, головного бухгалтера фінансової установи або керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової 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 або

займає/займала посаду, або виконувала обов'язки за посадою керівника, головного бухгалтера фінансової установи та 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 ліцензування та реєстрацію;

*(пункт 18 доповнено новим підпунктом 12 згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

13) Національний банк не застосовує до особи ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпункті 3 пункту 229 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію, 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).

*(пункт 18 доповнено новим підпунктом 13 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>1</sup>. Кредитна спілка під час дії воєнного стану в Україні має право скористатися особливим порядком відкликання (анулювання) усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг (далі – ліцензії) та виключення відомостей про кредитну спілку з Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр), передбаченим у пунктах 18<sup>2</sup>–18<sup>8</sup> цієї постанови.

*(доповнено пунктом 18<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>2</sup>. Кредитна спілка, яка не має зобов’язань за договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, має право звернутися до Національного банку із заявою про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру.

Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру або про відмову у відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру в разі отримання від кредитної спілки передбачених у пункті 18<sup>3</sup> цієї постанови документів для відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)].

*(доповнено пунктом 18<sup>2</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)*

18<sup>3</sup>. Кредитна спілка для відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру подає в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію, до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру в довільній формі, підписану головою правління 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 кредитної спілки;

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

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

5) звітність, установлену Правилами № 123, на останню звітну дату, що передує дню подання кредитною спілкою до Національного банку заяви про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку 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, передбаченої в статті 21 Закону України "Про кредитні спілки", і припинення діяльності.

*(доповнено пунктом 18<sup>3</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160, підпункт 5 пункту 18<sup>3</sup> зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

18<sup>4</sup>. Національний банк має право відмовити у відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру в разі:

1) наявності в кредитній спілці невиконаного заходу впливу за порушення вимог законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг;

2) наявності в кредитній спілці згідно зі звітністю кредитної спілки за останній звітний період, що передує дню подання до Національного банку заяви про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру, зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

3) невідповідності документів, поданих кредитною спілкою для відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру, вимогам законодавства України;

4) подання неповного пакета документів, передбачених у пункті 18<sup>3</sup> цієї постанови;

5) якщо подані документи містять неповну або недостовірну інформацію;

6) виявлення підстав, за якими ліцензії кредитної спілки можуть бути відкликані (анульовані) з ініціативи Національного банку.

*(додовнено пунктом 18<sup>4</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)*

18<sup>5</sup>. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 18<sup>3</sup> 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.

*(додовнено пунктом 18<sup>5</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)*

18<sup>6</sup>. Національний банк:

1) протягом 25 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 18<sup>3</sup> цієї постанови, приймає рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру або про відмову у відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру;

2) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру, уносить до Реєстру відповідні зміни;

3) протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє кредитну спілку про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру або про відмову в відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру та надсилає копію відповідного рішення;

4) у разі прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру до письмового повідомлення, передбаченого в підпункті 3 пункту 18<sup>6</sup> цієї постанови, додає витяг із Реєстру за формою, установлену в додатку 22 до Положення про ліцензування та реєстрацію, та протягом трьох робочих днів після прийняття



такого рішення розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

*(підпункт 4 пункту 18<sup>6</sup> зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)  
(доповнено пунктом 18<sup>6</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)*

18<sup>7</sup>. Кредитна спілка після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами кредиту та правочинами, пов'язаними з провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої в статті 21 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, передбаченої в статті 21 Закону України “Про кредитні спілки”;

2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових послуг та правочинів, пов'язаних із провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої в статті 21 Закону України “Про кредитні спілки”;

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

*(доповнено пунктом 18<sup>7</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)*

18<sup>8</sup>. Кредитна спілка, відомості про яку виключені з Реєстру під час дії воєнного стану в Україні, зобов'язана ініціювати процедуру ліквідації кредитної спілки відповідно до плану виходу з ринку фінансових установ, але не пізніше ніж через шість місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.

Ліквідація кредитної спілки, відомості про яку виключені з Реєстру, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України.

*(доповнено пунктом 18<sup>8</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)*

18<sup>9</sup>. Страховик під час дії воєнного стану в Україні має право скористатися особливим порядком відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру, передбаченим у пунктах 18<sup>10</sup>–18<sup>17</sup> цієї постанови.

*(доповнено пунктом 18<sup>9</sup> згідно з постановою Правління Національного*

*банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>10</sup>. Страховик для відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої ліцензії) на здійснення страхової діяльності подає в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію, до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, підписану головою колегіального виконавчого органу/особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу або іншим уповноваженим представником страховика;

2) документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені страховика, якщо заява підписана не головою колегіального виконавчого органу/особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу страховика;

3) рішення органу управління страховика (його засвідчену копію), до компетенції якого відповідно до статуту страховика належить прийняття такого рішення.

*(додовнено пунктом 18<sup>10</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>11</sup>. Страховик, який не має зобов'язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування), для відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру подає в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію, до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика із Реєстру в довільній формі, підписану головою колегіального виконавчого органу/особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, або іншим уповноваженим представником страховика;

2) документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені страховика, якщо заява підписана не головою колегіального виконавчого органу/особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу страховика;

3) рішення органу управління страховика (його засвідчену копію), до компетенції якого відповідно до статуту страховика належить прийняття такого рішення;

4) звітність, визначену Правилами № 123 на останній день місяця, що передує дню подання страховиком до Національного банку заяви про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) та виключення відомостей про страховика з Реєстру (якщо така звітність на визначену дату не була подана до Національного банку раніше).

*(додовнено пунктом 18<sup>11</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>12</sup>. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності або про відмову в її/їх відкликанні (анулюванні) у разі отримання від страховика передбачених у пункті 18<sup>10</sup> цієї постанови документів (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру або про відмову в її/їх відкликанні (анулюванні) та виключенні відомостей про страховика з Реєстру в разі отримання від страховика передбачених у пункті 18<sup>11</sup> цієї постанови документів (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

*(додовнено пунктом 18<sup>12</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>13</sup>. Національний банк має право відмовити у відкликанні (анулюванні) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) або у відкликанні (анулюванні) останньої ліцензії (останніх ліцензій) та виключенні відомостей про страховика з Реєстру в разі:

1) наявності у страховика невиконаного заходу впливу за порушення вимог законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг;

2) невідповідності документів, передбачених у пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, вимогам законодавства України;

3) подання неповного пакета документів, передбаченого в пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови;

4) якщо подані документи, передбачені в пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, містять неповну або недостовірну інформацію;

5) виявлення підстав, за якими ліцензія (ліцензії) може/можуть бути відкликана/відкликані (анульована/анульовані) за рішенням Національного банку;

6) наявності у страховика зобов'язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) у разі подання страховиком документів відповідно до пункту 18<sup>11</sup> цієї постанови;

7) неподання страховиком звітності Національному банку на останню звітну дату, що передує дню подання страховиком заяви, у разі подання документів відповідно до пункту 18<sup>11</sup> цієї постанови.

*(доповнено пунктом 18<sup>13</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>14</sup>. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, має право:

1) надати пропозиції до документів, поданих страховиком;

2) установити строк для опрацювання наданих пропозицій;

3) вимагати надання додаткової інформації, документів та/або пояснень до поданих страховиком документів.

*(доповнено пунктом 18<sup>14</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>15</sup>. Національний банк:

1) протягом 25 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, приймає відповідне рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру або про відмову у відкликанні (анулюванні) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності або про відмову у відкликанні (анулюванні) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключенні відомостей про страховика з Реєстру;

2) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензій

(останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру, уносить до Реєстру відповідні зміни;

3) протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє страховика про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру або про відмову в відкликанні (анулюванні) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності або про відмову у відкликанні (анулюванні) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключенні відомостей про страховика з Реєстру та надсилає копію відповідного рішення;

4) у разі прийняття рішення про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру до письмового повідомлення, передбаченого в підпункті 3 пункту 18<sup>15</sup> цієї постанови, додає витяг з Реєстру за формою, установленною в додатку 22 до Положення про ліцензування та реєстрацію, та протягом трьох робочих днів після прийняття такого рішення розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

*(додовнено пунктом 18<sup>15</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>16</sup>. Страховик після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності за наявності зобов'язань за укладеними договорами страхування (перестраховування, співстраховування) продовжує виконувати їх до повного виконання.

*(додовнено пунктом 18<sup>16</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

18<sup>17</sup>. Страховик після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика із Реєстру, втрачає право:

1) укладати нові договори страхування (перестраховування, співстраховування) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано);

2) продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховування, співстраховування) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано);

3) уносити зміни до укладених договорів страхування (перестраховування, співстраховування) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано).

*(доповнено пунктом 18<sup>17</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

19. Для осіб, визначених у пунктах 1 та 1<sup>1</sup> цієї постанови, визначити такі особливості застосування нормативно-правових актів Національного банку, зазначених у додатку до цієї постанови:

*(абзац перший пункту 19 у редакції постанови Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

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>. Протягом дії воєнного стану в Україні 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:

*(абзац перший пункту 19<sup>1</sup> зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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, 4,6, 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;

*(підпункт 1 пункту 19<sup>1</sup> зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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.

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

4) ознаками, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги (далі – установа/особа), ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів такої установи/особи в період дії воєнного стану, додатково до переліку ознак, визначених у пункті 9 розділу III Положення № 12, є:

укладання установою/особою нових договорів про надання фінансових послуг із клієнтами за наявності порушення зобов'язань перед клієнтами за діючими договорами про надання фінансових послуг;

унесення установою/особою змін чи доповнень до діючих договорів про надання фінансових послуг, що мають як наслідок збільшення зобов'язань перед клієнтами, за наявності порушення зобов'язань перед клієнтами за діючими договорами про надання фінансових послуг;

укладання страховиком нових договорів страхування (перестраховування, співстрахування), продовження строку дії укладених договорів страхування (перестраховування, співстрахування) та/або унесення змін до укладених договорів страхування (перестраховування, співстрахування), що призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами, за наявності порушення вимог, установлених у пункті 9<sup>1</sup> цієї постанови;

установа/особа протягом двох останніх звітних кварталів (періодів) не укладала нові договори про надання фінансових послуг, крім випадків наявності:

в установи/особи іншої, ніж страховик, діючих договорів із надання фінансових послуг, або

у страховика – унесення змін до вже укладених договорів страхування/перестраховування, які не призводять до збільшення зобов'язань страховика за такими договорами;

5) протягом дії воєнного стану в Україні передбачений пунктом 18 Положення № 12 строк надсилання запрошення становить два робочих дні;

б) протягом дії воєнного стану в Україні передбачений пунктом 31 Положення № 12 строк після закінчення строку, визначеного рішенням про усунення порушення, становить два робочих дні, водночас ненадання учасником ринку в установлені строки звіту про усунення порушення та відповідних документів та/або те, що в Національного банку немає іншої інформації, що свідчить про усунення учасником порушення, є підставою для складання Національним банком акта про правопорушення щодо невиконання рішення Національного банку.

*(пункт 19<sup>1</sup> доповнено трьома новими підпунктами згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

19<sup>2</sup>. Протягом дії воєнного стану в Україні Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (далі – Положення № 30), застосовується 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 пошти Національного банку [nbu@bank.gov.ua](mailto: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 отримання 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 здійснення повної перевірки структури власності надавача фінансових послуг, визначеної в пункті 42 розділу V Положення № 30, має право вимагати 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 пояснень для оцінки відомостей про структуру власності та встановити строк для надання таких пояснень та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання 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, уключаючи документи для оцінки фінансового/майнового стану такої особи згідно з главами 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, а також установити строк для подання таких документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання запиту Національного банку. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

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

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

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 334 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 334), 335 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до підпункту 1 пункту 317, пунктів 318, 319 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321–326 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, 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 336 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

8) Національний банк розглядає документи для оцінки фінансового/майнового стану остаточно ключових учасників у структурі

власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

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

10) Національний банк з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, враховує 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 не співмірним/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 нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування надавачів фінансових послуг;

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.

*(доповнено новим пунктом 19<sup>2</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177)*

19<sup>3</sup>. Протягом дії воєнного стану в Україні передбачений пунктом 23 Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2020 року № 169 (зі змінами), строк для надання заперечення/пояснення становить три робочих дні.

*(доповнено новим пунктом 19<sup>3</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

19<sup>4</sup>. 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 на особу 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 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).

*(доповнено новим пунктом 19<sup>4</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

20. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, їх власники істотної участі, у разі виникнення до 24 лютого 2022 року та в період дії воєнного стану в Україні підстав для подання інформації та документів, передбачених Постановою № 153, Постановою № 177, Положенням про ліцензування та реєстрацію, Положенням № 30, а також нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови [крім Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 року № 297, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2002 року за № 712/7000 (зі змінами), та Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю

валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 березня 2021 року № 26], подають відповідну інформацію та документи протягом 90 календарних днів після їх виключення з Переліку.

*(пункт 20 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66, у редакції постанови Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 16, зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177, від 12.08.2022 № 179, від 31.10.2022 № 225)*

Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, їх власники істотної участі в разі виникнення до 17 серпня 2022 року 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 [крім Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 року № 297, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2002 року за № 712/7000 (зі змінами), та Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 березня 2021 року № 26], зобов'язанні подати такі інформацію та документи протягом 60 календарних днів із 17 серпня 2022 року (не поширюється на осіб, які надавали відповідну інформацію та документи до Національного банку).

*(пункт 20 доповнено новим абзацом згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, абзац другий пункту 20 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)*

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.

*(доповнено 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;

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

18) державного реєстру страхових та перестрахових брокерів;  
*(пункт 20<sup>2</sup> доповнено новим підпунктом 18 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

19) переліку актуаріїв у сфері страхування;  
*(пункт 20<sup>2</sup> доповнено новим підпунктом 19 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

20) офіційного Інтернет-представництва Національного банку щодо інформації про брокерів-нерезидентів, які письмово повідомили про намір здійснювати діяльність на території України.

*(пункт 20<sup>2</sup> доповнено новим підпунктом 20 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

20<sup>3</sup>. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні доступ до вебсторінки <https://kis.bank.gov.ua/> Комплексної інформаційної системи Національного банку України (далі – вебсторінка КІС НБУ):

1) користувачам – припиняє;

2) особам, визначеним у пунктах 20<sup>12</sup>, 20<sup>14</sup>, 20<sup>16</sup> цієї постанови, – обмежує.  
Доступ до вебсторінки КІС НБУ протягом дії воєнного стану в Україні надається виключно особам, визначеним у пунктах 20<sup>12</sup>, 20<sup>14</sup>, 20<sup>16</sup> цієї постанови, за умови наявності окремої авторизації.”;

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

*у редакції постанови Правління Національного банку України  
від 21.07.2022 № 153)*

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](mailto: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.

*(доповнено 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.

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

20<sup>12</sup>. Надавачі фінансових послуг у період дії воєнного стану в Україні з метою отримання доступу до вебсторінки КІС НБУ можуть звернутися до Національного банку із запитом для отримання параметрів ідентифікатора (логін, пароль) для проходження окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ в порядку, визначеному в пункті 20<sup>7</sup> цієї постанови.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>12</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>13</sup>. Надавачі фінансових послуг можуть використовувати право доступу до вебсторінки КІС НБУ виключно з метою виконання вимог, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>13</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>14</sup>. Центральні органи виконавчої влади, правоохоронні органи, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб з метою отримання інформації з вебсторінки КІС НБУ, потрібної для виконання покладених на них завдань і функцій, у період дії воєнного стану в Україні можуть звернутися до Національного банку із запитом для отримання параметрів ідентифікатора (логін, пароль) для проходження окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ в порядку, визначеному в пункті 20<sup>7</sup> цієї постанови. Запит повинен містити обґрунтування мети отримання доступу до вебсторінки КІС НБУ.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>14</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>15</sup> Керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник,

керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки (далі – Керівник із ліцензування), повідомляють осіб, визначених у пунктах 20<sup>12</sup>, 20<sup>14</sup> цієї постанови, про проходження окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ або про відмову в проходженні окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ (у разі наявності підстав, визначених у пункті 20<sup>20</sup> цієї постанови) протягом 10 робочих днів із дати отримання запиту для отримання параметрів ідентифікатора (логін, пароль) для проходження окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>15</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>16</sup>. Юридичні особи з метою включення відомостей про них до Реєстру/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги в період дії воєнного стану в Україні додатково до заяви, передбаченої в пункті 399 глави 48 розділу VII Положення про ліцензування та реєстрацію, яка подається у спосіб, визначений в пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію, подають до Національного банку запит для отримання параметрів ідентифікатора (логін, пароль) для проходження окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ в порядку, визначеному в пункті 20<sup>7</sup> цієї постанови.

*(абзац перший пункту 20<sup>16</sup> зі змінами внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

Заява, передбачена в пункті 399 глави 48 розділу VII Положення про ліцензування та реєстрацію, не подається додатково через вебсторінку КІС НБУ в режимі онлайн.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>16</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>17</sup>. Національний банк розглядає документи, подані для включення відомостей про особу до Реєстру/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, та приймає рішення за результатами їх розгляду на підставах та в порядку, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію.

*(абзац перший пункту 20<sup>17</sup> зі змінами внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

Керівник із ліцензування повідомляє юридичну особу про проходження окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ або про відмову в проходженні окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ (у разі наявності підстав, передбачених у пункті 20<sup>20</sup> цієї постанови) протягом 10 робочих днів із дати отримання документів, передбачених у пункті 20<sup>16</sup> цієї постанови.

Особи, визначені в пункті 20<sup>16</sup> цієї постанови, зобов'язані протягом п'яти робочих днів із дати отримання повідомлення Національного банку про проходження окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ подати заяву,

передбачену в пункті 399 глави 48 розділу VII Положення про ліцензування та реєстрацію, через вебсторінку КІС НБУ. Такі особи до прийняття Національним банком відповідного рішення можуть звернутися до Національного банку з клопотанням про продовження строку подання такої заяви, надавши відповідні обґрунтовані пояснення. Керівник із ліцензування повідомляє про результати розгляду відповідного клопотання протягом п'яти робочих днів із дати його отримання.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>17</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>18</sup>. Національний банк має право прийняти рішення про відмову у включенні осіб, визначених у пункті 20<sup>16</sup> цієї постанови, до Реєстру/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (рішення приймає Комітет з питань нагляду), у разі:

*(абзац перший пункту 20<sup>18</sup> зі змінами внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

1) неподання відповідними особами заяви через вебсторінку КІС НБУ в порядку, визначеному в абзаці третьому пункту 20<sup>17</sup> цієї постанови;

2) невідповідності відомостей, наведених у заяві, поданій через вебсторінку КІС НБУ, відомостям, що містяться в заяві, передбаченій в пункті 399 глави 48 розділу VII Положення про ліцензування та реєстрацію і поданій у спосіб, визначений в пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>18</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>19</sup>. Керівник із ліцензування має право скасувати окрему авторизацію на вебсторінці КІС НБУ з підстав, передбачених у пункті 20<sup>18</sup> цієї постанови.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>19</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>20</sup>. Національний банк має право відмовити в проходженні окремої авторизації на вебсторінці КІС НБУ, якщо запит:

1) не відповідає або подано з порушеннями вимог цієї постанови;

2) поданий особами, які не належать до осіб, визначених у пунктах 20<sup>12</sup>, 20<sup>14</sup>, 20<sup>16</sup> цієї постанови;

3) поданий особами, які не відповідають вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію (не застосовується до осіб, визначених у пунктах 20<sup>12</sup>, 20<sup>14</sup> цієї постанови).

*(доповнено новим пунктом 20<sup>20</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153)*

20<sup>21</sup> . Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні здійснює інспекційні перевірки учасників ринків небанківських фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про інспекційні перевірки, із урахуванням таких особливостей:

1) керівником об'єкта перевірки є одноосібний виконавчий орган або член колегіального виконавчого органу, член ради (наглядової, спостережної – за наявності) об'єкта перевірки або посадова особа об'єкта перевірки, яка виконує його обов'язки на період тимчасової відсутності керівника об'єкта перевірки (далі – керівник об'єкта перевірки);

2) керівник об'єкта перевірки з метою забезпечення проведення інспекційної перевірки зобов'язаний у разі своєї тимчасової відсутності/неможливості виконувати свої обов'язки призначити особу, яка виконує обов'язки керівника об'єкта перевірки на період тимчасової відсутності керівника об'єкта перевірки, або особу, уповноважену керівником об'єкта перевірки або відповідним органом управління представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки з повноваженнями керівника об'єкта перевірки;

3) члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки мають право складати та подавати у формі електронного документа (далі – електронний документ), підписаного кваліфікованим електронним підписом відповідної(их) уповноваженої(их) особи(іб) (далі – КЕП), 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 електронні довірчі послуги”;

4) обмін електронними документами між членами інспекційної групи та керівниками/працівниками об'єкта перевірки може здійснюватися шляхом пересилання засобами електронної пошти або передавання на змінних носіях інформації з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, установлених Національним банком;

5) письмові пояснення, копії документів, витягів із документів, що надаються у формі електронних документів, їх копій повинні бути підписані/засвідчені шляхом накладання КЕП відповідної(их) уповноваженої(их) особи(іб) об'єкта перевірки;

6) довідка про перевірку складається у двох примірниках за підписом інспектора/інспекторів, який/які її готував/готували, та погоджується керівником інспекційної групи. Перший примірник довідки про перевірку передається керівникові об'єкта перевірки для ознайомлення, на другому примірнику, який залишається у керівника інспекційної групи, зазначається дата передавання та підпис про отримання;

7) керівник об'єкта перевірки не пізніше третього робочого дня із дати отримання першого примірника довідки про перевірку зобов'язаний повідомити Національний банк засобами електронної пошти про ознайомлення з довідкою про перевірку;

8) довідка про перевірку вважається доведеною до відома об'єкта перевірки та такою, що не має пояснень, заперечень, у разі неотримання Національним банком від об'єкта перевірки в установлений строк інформації про ознайомлення з довідкою про перевірку та/або заперечень, пояснень до неї та підтвердних документів щодо самотійного усунення зазначених у довідці порушень. Керівник інспекційної групи в такому разі використовує для подальшої роботи другий примірник довідки.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>21</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

20<sup>22</sup>. Файли з показниками звітності, що подаються кредитними спілками до Національного банку у форматі XML відповідно до додатка 5 до Правил № 123, протягом дії воєнного стану в Україні подаються із такими особливостями:

1) для файла FR0 “Дані фінансової звітності” звітним періодом є квартал та рік, строком подання звітності за I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним проміжним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;

2) для файлів CR2 “Дані про фінансову діяльність кредитної спілки”, CR3 “Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки”, CR4 “Дані про доходи та витрати кредитної спілки”, CR5 “Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок”, CR11 “Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами” звітним періодом є квартал та рік, строк подання звітності за I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не

пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним проміжним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним.

*(доповнено новим пунктом 20<sup>22</sup> згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 12.08.2022 № 179)*

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. Виключено.

*(пункт 2 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177)*

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. Виключено.

*(пункт 6 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177)*

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.



9. Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатись актуарними розрахунками, затверджене постановою Правління Національного банку України від 23 травня 2022 року № 103.

*(доповнено новим пунктом 9 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

10. 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.

*(доповнено новим пунктом 10 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

11. Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168.

*(доповнено новим пунктом 11 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

12. 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.

*(доповнено новим пунктом 12 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

13. 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.

*(доповнено новим пунктом 13 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)*

*(додаток зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177, від 31.10.2022 № 225)*