



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Положення про
визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб

Відповідно до статей 7, 15 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 37, 41 Закону України “Про кредитні спілки”, Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України з питань визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 січня 2024 року № 5, що додаються.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни

до Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб

1. У розділі I:

1) пункт 1 після слів “(далі – Закон про фінансові послуги),” доповнити словами «“Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру),»;

2) пункт 3 доповнити новим абзацом такого змісту:

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

2. У розділі II:

1) пункт 4 викласти в такій редакції:

“4. Кредитна спілка визначає пов'язаних із нею осіб відповідно до Закону про кредитні спілки. Кредитна спілка визначає особу, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у підпунктах 1-4 пункту 12 розділу III цього Положення, пов'язаною із нею з урахуванням однієї або кількох ознак пов'язаності, зазначених у розділі III цього Положення.”;

2) пункт 9 доповнити словами “та доводить до відома Національного банку інформацію про зміну переліку пов'язаних із нею осіб в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства України) не пізніше наступного робочого дня після такої зміни”.

3. Пункт 12 розділу III викласти в такій редакції:

“12. Пов'язаними з кредитною спілкою особами є:

1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів наглядової ради (далі – рада) та правління кредитної спілки;

2) асоційовані особи керівника кредитної спілки, головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівників та членів комітетів ради та правління кредитної спілки;

3) юридичні особи, в якій керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки, асоційовані особи керівників кредитної спілки, головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівників та членів комітетів ради та правління кредитної спілки є керівниками та/або власниками істотної участі;

4) особи, які не зазначені в підпунктах 1-3 пункту 12 розділу III цього Положення, але можуть впливати на управління або діяльність кредитної спілки:
керівник юридичної особи (підприємства, установи, організації), місце роботи в якій є ознакою членства в кредитній спілці;
керівник закладу освіти, місце навчання та/або роботи в якому є ознакою членства в кредитній спілці;
керівник професійної спілки або релігійної організації, належність до якої є ознакою членства в кредитній спілці;

5) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у підпунктах 1-4 пункту 12 розділу III цього Положення.”

4. У розділі IV:

1) розділ після пункту 25 доповнити двома новими пунктами 25¹, 25² такого змісту:

“25¹. Днем початку адміністративного провадження за ініціативою Національного банку є день складення документа, в якому зафіксовані ознаки пов’язаності особи з кредитною спілкою (далі – Довідка). Довідка підписується керівником підрозділу моніторингу пов’язаних осіб Національного банку або особою, яка виконує обов’язки керівника підрозділу моніторингу пов’язаних осіб Національного банку.

Повідомлення про початок адміністративного провадження оформляється як лист Національного банку за підписом уповноваженої особи Національного банку (члена Правління Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність підрозділу моніторингу пов’язаних осіб або керівника підрозділу моніторингу пов’язаних осіб Національного банку / особи, яка виконує обов’язки керівника підрозділу моніторингу пов’язаних осіб Національного банку) (далі – уповноважена особа), яка ініціювала адміністративне провадження, та надсилається кредитній спілці в письмовій формі (у паперовій або електронній формі) із дотриманням вимог, зазначених у статті 32 Закону про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, визначених Законом України “Про Національний банк України”, Законом про фінансові послуги, Законом про кредитні спілки.

Уповноважена особа приймає процедурні рішення, вчиняє процедурні дії під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених у цьому Положенні, до початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду).

Комітет з питань нагляду приймає процедурні рішення, вчиняє процедурні дії після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з питань нагляду.

Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за обґрунтованих причин – не пізніше третього робочого дня після початку адміністративного провадження надсилає кредитній спілці повідомлення про початок адміністративного провадження разом з Довідкою.

Повідомлення та Довідка вважаються такими, що доведені до відома кредитної спілки у разі їх неотримання кредитною спілкою із незалежних від Національного банку причин протягом трьох днів із дня надсилання.

У повідомленні про початок адміністративного провадження зазначаються:

- 1) правові підстави початку адміністративного провадження;
- 2) права та обов'язки кредитної спілки, включаючи право подати пояснення / заперечення щодо наявності у особи ознак пов'язаності, спосіб і строк їх подання;
- 3) порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи.

Національний банк відмовляє в ознайомленні з тією частиною матеріалів у матеріалах адміністративної справи, які містять інформацію з обмеженим доступом та володільцем якої не є кредитна спілка.

Національний банк надає доступ до тієї частини матеріалів або тих відомостей у матеріалах, які містять інформацію з обмеженим доступом, в обсязі, що є об'єктивно необхідним для розгляду адміністративної справи або захисту прав її учасників, після підписання представником кредитної спілки зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

25². Національний банк у разі розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою запрошує представника кредитної спілки на засідання Комітету з питань нагляду.

Національний банк надсилає запрошення за підписом особи, яка ініціювала адміністративне провадження, кредитній спілці повідомленням в письмовій формі (у паперовій або електронній формі) не пізніше ніж за сім календарних днів до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду.

У запрошенні зазначаються такі відомості:

1) питання, яке розглядатиметься на засіданні Комітету з питань нагляду, та мета, з якою запрошується представник кредитної спілки (для надання пояснень, заперечень);

2) дата, час і місце, куди запрошується представник кредитної спілки, чи інформація про проведення засідання Комітету з питань нагляду в режимі відеоконференції;

3) відомості про контактну особу Національного банку: прізвище, власне ім'я, номер телефону, електронна адреса;

4) повідомлення про те, що неявка запрошеної особи на засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою і не є перешкодою для прийняття відповідного рішення;

5) інші відомості (за потреби).

Кредитна спілка не пізніше наступного робочого дня з дня отримання запрошення письмово повідомляє Національний банк про:

підтвердження участі (з наданням переліку представників для участі та зазначенням документів, які підтверджують їх повноваження) або відмову від участі;

потребу в участі в режимі відеоконференції з обґрунтуванням такої потреби (якщо засідання проводиться за місцезнаходженням Національного банку);

причини відмови від участі чи неможливості прибути на запрошення Національного банку.

Факт отримання кредитною спілкою запрошення, фіксується в матеріалах адміністративної справи.

Неявка запрошеного належним чином представника кредитної спілки на засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою і не є перешкодою для прийняття такого рішення.”;

2) пункти 28, 30, 31 викласти в такій редакції:

“28. Рішення Національного банку, визначені в пунктах 27 та 37 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.”;

“30. Національний банк у день прийняття рішення Національного банку доводить до відома кредитної спілки рішення Національного банку в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства України) (далі – повідомлення про прийняте рішення).

Факт доведення рішення Національного банку фіксується в матеріалах адміністративної справи.

31. Кредитна спілка після отримання повідомлення про прийняте рішення має право подати до Національного банку заяву про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою з обґрунтуванням і підтвердними документами до такого обґрунтування.”;

3) розділ після пункту 31 доповнити новим пунктом 31¹ такого змісту:
“31¹. Національний банк:

1) повідомляє кредитну спілку про початок адміністративного провадження після отримання заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою та підтвердних документів. Початком адміністративного провадження є день отримання заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою;

2) не пізніше 30 календарних днів (якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу за заявою про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою неможливо, строк може бути одноразово продовжений на не більше ніж 15 календарних днів, якщо інше не передбачено законом, з повідомленням про причини продовження строку кредитній спілці не пізніше ніж за три робочі дні до завершення строку) із дня отримання заяви розглядає її щодо обґрунтованості на підставі наданих кредитною спілкою підтвердних документів;

3) має право запропонувати кредитній спілці подати у визначений ним строк додаткову інформацію, документи, необхідні для прийняття рішень, визначених цим Положенням, та в межах визначеного строку для прийняття таких рішень;

4) надсилає кредитній спілці повідомлення про залишення заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою без руху, якщо її подано з порушенням вимог цього Положення. Повідомлення надсилається листом за підписом уповноваженої особи протягом трьох робочих днів із дня отримання такої заяви із зазначенням виявлених недоліків з посиланням на порушені вимоги, спосіб та строк усунення недоліків, а також способи, порядок та строки оскарження рішення про залишення заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою без руху.”;

4) пункт 32 викласти в такій редакції:

“32. Національний банк не пізніше 30 календарних днів (не пізніше строку, на який за рішенням Національного банку одноразово продовжено строк вирішення адміністративної справи 45 календарних днів у випадку, встановленому в підпункті 2 пункту 31¹ розділу IV цього Положення) із дня отримання заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою розглядає її щодо обґрунтованості на підставі наданих кредитною спілкою

підтвердних документів. Водночас особа на період розгляду Національним банком заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою вважається пов'язаною із кредитною спілкою особою.”;

5) у пункті 33 слово “клопотання” замінити словами “заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою”;

б) пункти 34, 35 викласти в такій редакції:

“34. Національний банк має право одноразово продовжити строк розгляду заяви про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою за заявою кредитної спілки, якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу за заявою про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою неможливо (рішення приймає Комітет з питань нагляду), але не більше ніж на 15 календарних днів, якщо інше не передбачено законом.

35. Уповноважена особа має право прийняти рішення про продовження строку усунення виявлених недоліків, установленого згідно з підпунктом 4 пункту 31¹ розділу IV цього Положення, за обґрунтованим клопотанням кредитної спілки.

Заява вважається поданою у день первинного подання у разі усунення кредитною спілкою виявлених недоліків у строк, визначений Національним банком. Строк розгляду документів Національним банком продовжується на строк залишення заяви без руху.”;

7) розділ після пункту 35 доповнити двома новими пунктами 35¹, 35² такого змісту:

“35¹. Національний банк має право під час адміністративного провадження повідомити кредитну спілку шляхом надсилання листа за підписом уповноваженої особи про потребу доопрацювання поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, та/або про надання нею додаткових документів / інформації, необхідних для прийняття обґрунтованого рішення, у визначений у листі строк.

Кредитна спілка у разі неможливості надати доопрацьовані та/або додаткові документи / інформацію у визначений Національним банком строк має право подати заяву про зупинення адміністративного провадження на строк, який є необхідним для подання таких документів / інформації.

Національний банк у разі неподання кредитною спілкою у визначений строк доопрацьованих та/або додаткових документів / інформації або заяви про зупинення адміністративного провадження приймає рішення за результатом розгляду наявних у Національного банку документів / інформації.

35². Національний банк має право під час адміністративного провадження зупинити адміністративне провадження, у тому числі за заявою особи, з підстав, визначених у частині другій статті 64 Закону про адміністративну процедуру, включно з метою перевірки достовірності поданих кредитною спілкою документів / інформації, якщо відсутність такої перевірки та/або таких документів / інформації перешкоджає об'єктивному вирішенню справи.

Національний банк повідомляє кредитну спілку про зупинення адміністративного провадження шляхом надсилання листа, з наведенням обґрунтування зупинення, за підписом уповноваженої особи.

Зупинення адміністративного провадження у адміністративній справі зупиняє перебіг усіх строків у цій справі.

Перебіг строку адміністративного провадження відновлюється з дня припинення обставини, що спричинила зупинення адміністративного провадження, а в разі неподання запитуваних документів / інформації – з дня, наступного за днем закінчення визначеного строку для їх подання.”;

8) пункт 36 викласти в такій редакції:

“36. Національний банк зупиняє адміністративне провадження, включаючи на письмову вимогу особи в довільній формі, з підстав, визначених у частині першій статті 64 Закону про адміністративну процедуру.”;

9) розділ після пункту 36 доповнити новим пунктом 36¹ такого змісту:

“36¹. Національний банк відновлює адміністративне провадження за заявою особи після припинення обставини, що спричинила зупинення адміністративного провадження.

Із дня, коли обставина, що спричинила зупинення адміністративного провадження, перестала існувати, перебіг строку провадження продовжується з дня, що передував такому зупиненню.”;

10) в абзаці першому пункту 37 слово “Клопотання” замінити словами “Заяву про визначення особи не пов’язаною з кредитною спілкою”.