



Офіційно опубліковано
30.12.2024

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

27 грудня 2024 року

Київ

№ 180

Про затвердження Змін до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 22 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 58 Закону України “Про страхування”, статті 52 Закону України “Про кредитні спілки”, Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України з питань сертифікації осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 грудня 2020 року № 162 (зі змінами), що додаються.

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

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до
Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації
небанківської фінансової установи

1. У розділі I:

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

2) у пункті 2:

у підпункті 1 слова “анулювання”, “Реєстру” замінити відповідно словами “відкликання”, “електронного реєстру осіб, яким видано сертифікат Національного банку на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи (далі – Реєстр)”;

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) електронний реєстр осіб, яким видано сертифікат Національного банку на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи, – комплекс організаційно-технічних засобів, який забезпечує накопичення, систематизацію, зберігання та отримання відомостей про осіб, які отримали/яким відкликано сертифікат Національного банку на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи, яка є страховиком або кредитною спілкою;”;

у підпункті 4 слова “з клопотанням про отримання” замінити словами “із заявою про видачу”;

у підпункті 10:

слова “отримати Сертифікат” замінити словами “звернутися до Національного банку для видачі Сертифіката”;

абзац тринадцятий після слова “послуги” доповнити словами “, Законі про адміністративну процедуру”;

3) розділ після пункту 2 доповнити трьома новими пунктами 2¹–2³ такого змісту:

“2¹. Відносини щодо прийняття, набрання чинності та припинення дії адміністративних актів, визначених у цьому Положенні, регулюються Законом

про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, встановлених Законом про страхування та Законом про кредитні спілки.

2². Національний банк здійснює адміністративне провадження в межах процедур, зазначених у цьому Положенні, в порядку, визначеному в розділі IV Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами) (далі – Положення № 200), з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.

2³. Повідомлення про процедурні рішення, прийняті під час здійснення адміністративного провадження, визначеного цим Положенням, здійснюються Національним банком із дотриманням вимог, визначених у статті 32 Закону про адміністративну процедуру, з урахуванням особливостей, визначених спеціальними законами.”;

4) в абзаці другому підпункту 2 пункту 3:
абзац після слова “ним” доповнити словом “державного”;
слова “в сфері ринків небанківських фінансових послуг” замінити словами “за діяльністю з надання фінансових і супровідних послуг”.

2. У розділі II:

1) у підпункті 2 пункту 4 слова “долучити до клопотання” замінити словами “додати до заяви”;

2) абзац перший пункту 5 після слова “Документи,” доповнити словами “включаючи заяву про видачу Сертифіката,”;

3) пункт 7 викласти в такій редакції:

“7. Документи, видані в іноземній країні, крім документів, зазначених в абзаці другому підпункту 4, абзаці четвертому підпункту 5 та в абзаці третьому підпункту 6 пункту 42 розділу V цього Положення, для подання до Національного банку повинні легалізовуватися в установленому законодавством України порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України.”;

4) підпункт 2 пункту 11 викласти в такій редакції:

“2) копії документів, зазначених у підпунктах 2–6 пункту 42 розділу V цього Положення, засвідчуються підписом фізичної особи-заявника або її уповноваженого на такі дії представника. Засвідчення копії відповідного

документа підписом фізичної особи – заявника або її уповноваженого на такі дії представника не вимагається, якщо заявник (уповноважений представник заявника) за своїм бажанням подав до Національного банку нотаріально засвідчену копію відповідного документа;”;

5) пункт 14 виключити;

6) у першому реченні пункту 15 слово “клопотанні” замінити словами “заяві про видачу Сертифіката”;

7) абзац другий пункту 18 викласти в такій редакції:

“Заявник з метою врахування таких документів під час розгляду пакета документів для видачі Сертифіката подає до Національного банку разом із заявою про видачу Сертифіката клопотання, в якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їх назв, дат видачі, органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Національного банку, а також заповнення, що ці документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.”;

8) пункт 22 викласти в такій редакції:

“22. Заявник у разі неможливості подання документа, визначеного цим Положенням, із незалежних від нього причин подає до Національного банку разом із заявою про видачу Сертифіката обґрунтоване пояснення щодо неможливості подання такого документа, а також підтвердні документи (їх копії)/інформацію.”.

3. У розділі III:

1) пункти 24–33 виключити;

2) пункт 34 викласти в такій редакції:

“34. Рішення про:

1) видачу або про відмову у видачі заявнику Сертифіката – приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду за фінансовими установами) протягом 30 робочих днів із дня отримання Національним банком заяви про видачу Сертифіката;

2) унесення змін до Реєстру – приймає уповноважена особа Національного банку протягом 20 календарних днів із дня отримання заяви про внесення змін до Реєстру.”;

3) розділ після пункту 34 доповнити п'ятьма новими пунктами 34¹–34⁵ такого змісту:

“34¹. Керівник із ліцензування приймає процедурні рішення в межах процедур, визначених цим Положенням, до початку розгляду Комітетом з нагляду за фінансовими установами питання щодо видачі або відмови у видачі заявнику Сертифіката/відкликання Сертифіката, а також після прийняття відповідного рішення. Такі процедурні рішення оформляються листом із наведенням обґрунтування в письмовій формі за підписом керівника із ліцензування.

34². Уповноважена особа Національного банку приймає процедурні рішення під час розгляду справи про унесення змін до Реєстру, а також після прийняття відповідного рішення. Такі процедурні рішення оформляються листом із наведенням обґрунтування в письмовій формі за підписом уповноваженої особи Національного банку.

34³. Комітет з нагляду за фінансовими установами приймає процедурні рішення в межах процедур, визначених цим Положенням, після початку розгляду питання про видачу або відмову у видачі заявнику Сертифіката/відкликання Сертифіката безпосередньо Комітетом з нагляду за фінансовими установами.

34⁴. Уповноважена особа Національного банку має право вчиняти процедурні дії під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених цим Положенням, до початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з нагляду за фінансовими установами (якщо адміністративна справа розглядається Комітетом з нагляду за фінансовими установами) та/або під час розгляду справи про унесення змін до Реєстру.

34⁵. Комітет з нагляду за фінансовими установами має право вчиняти процедурні дії під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених цим Положенням, після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з нагляду за фінансовими установами.”;

4) пункти 35, 36 виключити;

5) пункт 37 викласти в такій редакції:

“37. Розгляд Національним банком поданих заявником відповідно до цього Положення заяви про видачу Сертифіката та доданих до неї документів

здійснюється безоплатно. Отримання особою Сертифіката не потребує внесення плати за його видачу.”;

б) пункт 38 виключити.

4. У розділі IV:

1) назву розділу викласти в такій редакції:

“IV. Кваліфікаційні вимоги до осіб, які мають намір звернутися для отримання Сертифіката”;

2) у пункті 39 та в абзаці першому пункту 41 слово “отримання” замінити словами “видачі йому”.

5. У розділі V:

1) назву розділу викласти в такій редакції:

“V. Перелік документів, що подаються до Національного банку для видачі Сертифіката”;

2) пункт 42 викласти в такій редакції:

“42. Заявник для видачі йому Сертифіката подає до Національного банку заяву про видачу Сертифіката згідно з додатком 1 до цього Положення та додає до неї такі документи:

1) анкету фізичної особи, яка звертається до Національного банку із заявою про видачу Сертифіката, підписану ним особисто, за формою, зазначеною в додатку 2 до цього Положення, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Така анкета подається в один із способів, визначених у пункті 16 розділу II цього Положення, та в електронній формі у форматі xlsx;

2) документи для ідентифікації заявника – громадянина України, який постійно проживає в Україні, а саме:

копії сторінок паспорта громадянина України, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, реєстрацію місця її проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у формі книжечки), або копії обох сторін паспорта громадянина України (якщо його оформлено у формі картки, що містить безконтактний електронний носій);

щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у формі книжечки, – копію документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків або копію сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган);

щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у формі картки, що містить безконтактний електронний носій, – копію документа з інформацією про реєстрацію місця проживання фізичної особи;

3) документи для ідентифікації заявника – громадянина України, який виїхав на постійне проживання за кордон, а саме:

копії сторінок паспорта громадянина України для виїзду за кордон, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а також відмітку про виїзд особи на постійне проживання за кордон;

копію документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

копію документа з інформацією про місце постійного проживання фізичної особи;

копію документа, що підтверджує правові підстави постійного проживання фізичної особи на території іноземної країни;

4) документи для ідентифікації заявника – іноземного громадянина, який постійно проживає в іноземній країні, а саме:

копії сторінок паспорта фізичної особи, що містять її фотографію, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, місце постійного проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, а також строк дії паспорта (за наявності);

копію документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

копію документа з інформацією, що підтверджує місце постійного проживання фізичної особи (якщо такої інформації в паспорті немає);

5) документи для ідентифікації заявника – іноземного громадянина, який постійно/тимчасово проживає в Україні, а саме:

копії усіх сторінок посвідки на постійне/тимчасове проживання фізичної особи в Україні;

копію документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків в Україні (за наявності);

копії сторінок паспорта іноземного громадянина, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а для осіб, які постійно проживають в Україні, – також відмітку про виїзд особи на постійне проживання (якщо така відмітка проставляється згідно із законодавством країни, громадянином якої є особа);

б) документи для оцінки відповідності заявника вимогам щодо професійної придатності, а саме:

копію документа про вищу освіту особи;

копію трудової книжки особи (за наявності в неї трудової книжки);

копії документів про отримання особою додаткової освіти, знань, управлінського досвіду та практичних навиків, які є бажаними або необхідними для виконання особою обов'язків тимчасового адміністратора страховика, кредитної спілки (за наявності таких документів);

7) документи для оцінки відповідності заявника вимогам щодо бездоганної ділової репутації, а саме:

довідку компетентного органу країни, податковим резидентом якої є фізична особа, про стан виконання нею обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;

довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи про наявність/відсутність в особи не погашеної і не знятої у встановленому законодавством порядку судимості або про повідомлення особі про підозру у вчиненні злочину;

інформацію кваліфікованих бюро кредитних історій про кредитну історію фізичної особи. Кваліфікованими бюро кредитних історій, якщо особа постійно проживає на території України, є Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, Українське бюро кредитних історій, Бюро кредитних історій “Українське кредитне бюро” і Міжнародне бюро кредитних історій;

документи про отримані відзнаки, які підтверджують бездоганну ділову репутацію особи (за наявності таких документів);

інформацію органу нагляду іноземної країни або іноземної фінансової установи, у якій особа обіймає або обіймала посаду, про те, що в особи немає фактів порушень нею законодавства у сфері ринків фінансових послуг та професійної етики, якщо заявник обіймає або протягом останніх трьох років обіймав посаду в іноземній фінансовій установі.

Заява повинна містити опис усіх документів у пакеті документів з назвами, датами видачі, зазначенням органів (осіб), що їх видали, згоду особи на обробку персональних даних, зберігання, перевірку та передавання іншим органам державної влади отриманої від особи інформації та документів.

Заява підписується особисто заявником – фізичною особою.”;

3) пункт 44 викласти в такій редакції:

“44. Заявник, який на дату звернення до Національного банку із заявою про видачу Сертифіката є службовцем Національного банку, не подає в пакеті документів, зазначених у підпунктах 2–7 пункту 42 розділу V цього Положення.”;

4) пункт 45 викласти в такій редакції:

“45. Фізична особа, якій видано Сертифікат, або її уповноважений представник має право звернутися до Національного банку із заявою в довільній формі про отримання витягу з Реєстру, оформлення якого здійснюється в порядку, визначеному в пункті 56 розділу VI цього Положення.

Національний банк надає такій особі витяг з Реєстру протягом п’яти робочих днів із дня отримання такої заяви в один із способів, що визначені в пункті 54¹ розділу VI цього Положення.”.

6. У розділі VI:

1) абзац перший пункту 46 викласти в такій редакції:

“46. Комітет з нагляду за фінансовими установами приймає рішення про видачу або про відмову у видачі заявнику Сертифіката на підставі заяви про видачу Сертифіката та доданих до неї документів, визначених цим Положенням, з урахуванням результатів перевірки відповідності заявника вимогам цього Положення, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, інформації з відкритих джерел і результатів проведеної Національним банком співбесіди із заявником (за винятком випадку, коли співбесіда із заявником не проводиться відповідно до пункту 49 розділу VI цього Положення).”;

2) пункти 47, 51 виключити;

3) пункт 52 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) у встановлений Національним банком строк не усунуто недоліки, що були підставою для залишення заяви про видачу Сертифіката без руху.”;

4) пункт 53 виключити;

5) в абзаці першому пункту 54 слова “протягом трьох робочих днів” замінити словами “не пізніше наступного робочого дня після його прийняття”;

б) розділ після пункту 54 доповнити новим пунктом 54¹ такого змісту:

“54¹. Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення Комітетом з нагляду за фінансовими установами про видачу заявнику Сертифіката, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів з дня його прийняття, надсилає заявнику рішення про видачу йому Сертифіката разом із витягом із Реєстру в один із таких способів:

1) у формі електронного документа – на електронну адресу заявника;

2) у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа/документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу заявника рекомендованим листом із повідомленням про вручення.”;

7) пункт 56 викласти в такій редакції:

“56. Витяг з Реєстру оформляється на бланку Національного банку та підписується уповноваженою особою Національного банку за формою, зазначеною в додатку 4 до цього Положення.

Витяг з Реєстру містить відомості про номер і дату видачі Сертифіката, прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, якій видано Сертифікат, інформацію про її реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності), дату та номер рішення Правління Національного банку про видачу Сертифіката, дату формування витягу з Реєстру.”;

8) пункти 57, 58 виключити;

9) пункт 59 викласти в такій редакції:

“59. Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення Комітетом з нагляду за фінансовими установами про відмову у видачі заявнику Сертифіката, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів з дня його прийняття, надсилає заявнику рішення про відмову у видачі Сертифіката в один із таких способів:

1) у формі електронного документа – на електронну адресу заявника;

2) у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа/документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу заявника рекомендованим листом із повідомленням про вручення.”;

10) пункт 61 виключити.

7. У розділі VII:

1) назву розділу викласти в такій редакції:

“VII. Порядок внесення змін до Реєстру та відкликання Сертифіката”;

2) пункт 62 викласти в такій редакції:

“62. Сертифікат може бути відкликаний:

1) за заявою фізичної особи, якій видано Сертифікат, про відкликання Сертифіката;

2) за ініціативою Національного банку.”;

3) у пункті 63:

в абзаці першому слова “анулювання”, “, якщо” замінити відповідно словами “відкликання”, “у разі виявлення/встановлення таких підстав”;

у підпунктах 1, 2 слова “виявлено факти”, “яка отримала” замінити відповідно словами “фактів”, “якій видано”;

у підпунктах 3–6 слова “яка отримала” замінити словами “якій видано”;

4) у пункті 64 слова “яка отримала” замінити словами “якій видано”;

5) пункт 65 викласти в такій редакції:

“65. Комітет з нагляду за фінансовими установами приймає рішення про відкликання Сертифіката:

1) протягом 30 календарних днів у разі звернення фізичної особи, якій видано Сертифікат, до Національного банку про відкликання Сертифіката;

2) протягом 30 робочих днів із дати виявлення / встановлення підстав, визначених у пункті 63 розділу VII цього Положення.”;

6) пункт 66 виключити;

7) у пункті 67 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

8) пункт 68 викласти в такій редакції:

“68. Національний банк доводить інформацію про відкликання Сертифіката до відома фізичної особи, якій видано Сертифікат, шляхом надсилання витягу з Реєстру та рішення Національного банку про відкликання Сертифіката невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його прийняття, а за

наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів з дня його прийняття, в один із таких способів:

1) у формі електронного документа – на електронну адресу фізичної особи, якій видано Сертифікат;

2) в паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа/документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу фізичної особи, якій видано Сертифікат, рекомендованим листом із повідомленням про вручення.”;

9) у пункті 69:

в абзаці першому слова “які отримали” замінити словами “яким видано”;
підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) у разі зміни відомостей, зазначених у витягу з Реєстру, – протягом 10 робочих днів із дня настання таких змін подати до Національного банку заяву про внесення змін до Реєстру з доданими копіями документів, що містять відповідні зміни та підтверджують необхідність внесення змін до Реєстру, засвідченими в порядку, встановленому цим Положенням, та їх описом за формою, визначеною в додатку 5 до цього Положення;”;

10) у пункті 70 слова “протягом трьох робочих днів” замінити словами “не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення”;

11) пункт 71 викласти в такій редакції:

“71. Національний банк доводить до відома фізичної особи, якій видано Сертифікат, рішення про внесення змін до Реєстру шляхом надання нового витягу з Реєстру в порядку та строки, визначені в пунктах 54¹, 56 розділу VI цього Положення.”;

12) розділ доповнити двома новими пунктами такого змісту:

“72. Національний банк має право продовжити строк прийняття рішення про видачу або про відмову у видачі заявнику Сертифіката/рішення про відкликання Сертифіката, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття такого рішення.

Керівник із ліцензування повідомляє заявника/фізичну особу, яка отримала Сертифікат, про продовження строку прийняття рішення про видачу або про відмову у видачі заявнику Сертифіката/рішення про відкликання Сертифіката листом не менше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку для прийняття відповідного рішення.

73. Рішення Національного банку за результатами розгляду адміністративної справи, яке може негативно вплинути на право особи, свободу чи законний інтерес, яке є адміністративним актом, повинно містити:

1) дату подання заяви та стислий зміст вимоги, що в ній міститься (у разі прийняття адміністративного акта за заявою особи);

2) фактичні обставини адміністративної справи;

3) зміст документів та відомості, враховані під час розгляду адміністративної справи;

4) посилання на докази або інші матеріали адміністративної справи, на яких ґрунтуються висновки Національного банку;

5) детальну правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, та чітке зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;

6) підстави прийняття рішення з належним обґрунтуванням;

7) інформацію про право особи, яка стала об'єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;

8) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про суд, до якого особа може подати позов;

9) інформацію про те, що оскарження рішення або дії Національного банку в судовому порядку не зупиняє їх виконання, із зазначенням правових підстав для цього.”.

8. У додатках до Положення:

1) у додатку 1:

у назві додатка слово “Клопотання” замінити словом “Заява”;

в абзаці четвертому слова “цього клопотання” замінити словами “цієї заяви”;

в абзаці п'ятому слова “опис усіх документів у пакеті з” замінити словами “документи, що додаються до заяви, з їх описом,”;

2) у додатку 2:

у назві додатка слова “з клопотанням” замінити словами “із заявою”;

у назві таблиці 5 слово “особи” замінити словом “заявника”;

у пункті 1 розділу I Пояснення щодо порядку подання та параметрів заповнення анкети слова “з клопотанням” замінити словами “із заявою”;

3) у колонці 2 рядків 5, 6 таблиці додатка 3 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

4) у додатку 4 літери “М. П.” виключити;

5) у додатку 5:

у назві додатка слово “Клопотання” замінити словом “Заява”;

в абзаці четвертому слова “цього клопотання” замінити словами “цієї заяви”;

в абзаці п'ятому слова “опис усіх документів у пакеті з” замінити словами “документи, що додаються до заяви, з їх описом,”.