

**Інформація**  
**про узагальнені результати обговорення**  
**проєкту постанови Правління Національного банку України**  
**“Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних**  
**(автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у**  
**кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію**  
**надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з**  
**надання фінансових послуг”<sup>1</sup>**

*Щодо кількісних показників*

Результати опрацювання пропозицій, наданих до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (далі відповідно – проєкт постанови, Національний банк) за формою для надання зауважень та пропозицій, узагальнено в кількісному вимірі складаються з таких показників:

- загальна кількість заінтересованих осіб, які надали зауваження / пропозиції – 2;
- загальна кількість наданих зауважень / пропозицій – 62;
- загальна кількість врахованих / частково врахованих зауважень / пропозицій – 32;
- загальна кількість не врахованих зауважень / пропозицій – 30.

*Щодо якісних показників*

За узагальненими результатами опрацювання пропозицій, наданих до проєкту постанови:

Враховано (у тому числі частково або в іншій ніж запропоновано редакції чи спосіб) пропозиції, зокрема, щодо:

- уточнення вимог до функціональності інформаційної системи, за допомогою якої кредитна спілка веде бухгалтерський облік, а саме встановлення вимоги, що функціональність такої системи повинна забезпечувати технічну можливість здійснення щоденного нарахування та відображення процентів за договорами вкладу (депозиту);
- уточнення вимог до реєстрації та обліку договорів та операцій кредитної спілки в інформаційних системах кредитної спілки, а саме:

---

<sup>1</sup> Проєкт постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” було оприлюднено на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з метою одержання зауважень і пропозицій 15.10.2024 відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-planuye-vstanoviti-vimogi-do-informatsiynih-avtomatizovanih-sistem-kreditnih-spilok>

доповнення інформації, яку має містити картка обліку виконання договору, додатковими відомостями про договір вкладу (депозиту), такими як наявність автоматичної пролонгації дії договору; підстави дострокового повернення коштів відповідно до договору; умови договору, що не є поточними ринковими згідно зі статтею 41 Закону України “Про кредитні спілки”; надані фінансові привілеї від кредитної спілки; використання вкладу (депозиту) як засобу забезпечення виконання зобов’язання члена кредитної спілки або третьої особи – члена кредитної спілки перед цією кредитною спілкою; перебування коштів вкладу (депозиту) під арештом за рішенням суду, у тому числі на які накладений арешт виконавцем у межах виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень; зупинення фінансових операцій за вкладом (депозитом) відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”; розміщення вкладу (депозиту) особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції”; розміщення вкладу (депозиту) особою, яка є громадянином Російської Федерації або Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах); оформлення вкладу (депозиту) на третю особу;

доповнення інформації про кожного аутсорсера / кожна особу, яка надає кредитній спілці посередницькі послуги, відомостями про засоби зв’язку (контактний номер телефону, адреса електронної пошти) аутсорсера / посередника;

- уточнення вимог до структури облікового запису члена кредитної спілки;
- коригування строку, в який кредитна спілка забезпечує оновлення / доповнення / внесення змін до інформації (відомостей), що міститься в обліковому записі (картці) члена кредитної спілки (відповідні зміни вносяться протягом операційного дня, а не протягом двох робочих днів).

Не враховано пропозиції щодо:

- виключення положень про обов’язкове формування та створення у формі електронного документа щоденного оборотно-сальдового балансу, щоденних оборотно-сальдових відомостей за аналітичними рахунками;
- виключення положень про реєстрацію та відображення в інформаційних системах кредитної спілки всіх операцій, здійснених протягом операційного дня кредитної спілки, в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня кредитної спілки;

- виключення положень про переліку положень, які повинні містити внутрішні документи кредитної спілки, що регламентують роботу її інформаційних систем.

За результатами обговорення прийнято постанову Правління Національного банку України від 14 лютого 2025 року № 18 “Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг”, яка набрала чинності 21 лютого 2025 року.