



Національний  
банк України

**Проект постанови Правління  
Національного банку України  
“Про затвердження Положення про загальні  
вимоги до документів і порядок їх подання до  
Національного банку України в межах окремих  
процедур та внесення змін до деяких  
нормативно-правових актів  
Національного банку України”**

Департамент методології регулювання  
діяльності небанківських фінансових установ

Презентація на зустріч з учасниками ринку  
небанківських фінансових послуг 17.11.2023

Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення з проектами нормативно-правових актів. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг.



## Підстави для розробки нормативно-правового акту

1

Низкою нормативно-правових актів Національного банку врегульовано окремі процедури, у межах яких передбачено встановлення **подібних або однакових загальних вимог до документів і порядку їх подання до Національного банку**

Виникає суттєве **переобтяження нормативно-правових актів** однорідними нормами

Значно **ускладнюється сприйняття** нормативно-правових актів учасниками ринку

2

**Прийняття нових законів, які вводяться в дію з 01.01.2024:**

- “Про фінансові послуги та фінансові компанії”
- “Про страхування”
- “Про кредитні спілки”

# Нормативно-правові акти Національного банку, у які Проєктом вносяться зміни

## ліцензування



Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації

## реєстрація



Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування

## реєстрація



Положення про реєстрацію колекторських компаній

## ліцензування



Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій

## авторизація



Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

# Нові нормативно-правові акти Національного банку, які містять відсилку до Положення про загальні вимоги до документів

## авторизація



Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг

## вихід кредитної спілки з ринку



Положення про реорганізацію та ліквідацію кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

## ідентифікація, визнання небанківських фінансових груп



Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами

## вихід страховика з ринку

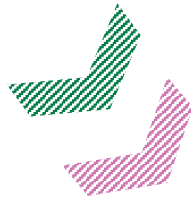


Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страхового портфелю

# Структура Положення про загальні вимоги до документів

I  
розділ

Загальні положення



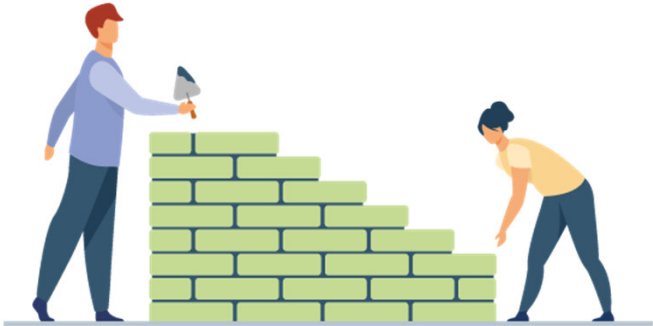
II  
розділ

Порядок подання документів та загальні вимоги до них



III  
розділ

Документи для ідентифікації фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб та представництв



# Загальні положення



Процедури, в межах яких застосовуються загальні вимоги до документів і порядок їх подання



# Порядок подання документів та загальні вимоги (1/4)



\* Заявник має право не подавати документи на паперових носіях за умови подання всіх необхідних документів в електронній формі або у формі електронної копії з накладеним КЕП заявника/його уповноваженого представника/нотаріуса згідно з вимогами законодавства України з питань електронного документообігу

# Порядок подання документів та загальні вимоги (2/4)



## Загальні вимоги

- для паперової форми - прошиті, пронумеровані, має бути вказана кількість аркушів, відмітка про засвідчення копії документа
- **дійсність на дату подання**
- документи без визначеного строку дії можуть подаватися за умови **видачі в Україні не раніше ніж за 1 місяць до дати подання, або за 3 місяці до дати подання, якщо документ був виданий в іноземній країні**
- мова викладення (українська)
- відсутність виправлень, неточностей та недостовірної інформації
- переклад
- легалізація
- засвідчення підписом



## Засвідчення

- документ/дані, **отримані з електронних джерел**, засвідчуються підписом особи/її уповноваженого представника, щодо якої такий документ/дані отримано
- **копія документа (електронна копія паперового документа):**
  - виданого уповноваженим державним органом - засвідчується підписом/КЕП заявника/його уповноваженого представника або нотаріуса;
  - фізичної особи/юридичної особи/представництва - засвідчується підписом/КЕП такої особи/її уповноваженого представника або заявника;
  - виданого в іноземній країні - засвідчується підписом/КЕП заявника/його уповноваженого представника або нотаріуса



## Вимоги до сканування та обробки персональних даних

- документ сканується у файл формату pdf
- сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл (документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл)
- роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi

### Пакет документів має супроводжуватися:

- згодою особи на обробку персональних даних особи (осіб), зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам отриманих інформації та документів
- запевненням особи



## Порядок подання документів та загальні вимоги (3/4)

### Додаткові умови



**Заявник має право не подавати документи, що раніше подавалися, за сукупності таких умов (не поширюється на документи, що підтверджують статус особи на певну дату, а також на документи, строк дії яких закінчився):**

- документи не були повернені заявнику;
- до документів не надавалися зауваження;
- документи є дійсними та оформленими згідно з вимогами;
- інформація, яка міститься в цих документах, є актуальною

Заявник з метою врахування таких документів подає клопотання та запевнення



**Заявник:**

- у разі неможливості подання з незалежних від нього причин документа/інформації щодо юридичної особи, фізичної особи та/або представництва;
- у разі неможливості дотримання вимог щодо оформлення документів/інформації, з незалежних від нього причин,

подає до Національного банку відповідні обґрунтовані пояснення



## Порядок подання документів та загальні вимоги (4/4)

### Порядок здійснення комунікації



Через електронну поштову скриньку:

- 1) в межах процедур, визначених нормативними актами;
- 2) з питань дотримання вимог нормативних актів та Положення



Комунікація може включати:

- 1) вимогу надати додаткову інформацію, документи і пояснення;
- 2) отримання інформації, пояснень і додаткових документів, необхідних для прийняття рішення;
- 3) зауваження до поданих документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України;
- 4) надсилання повідомлень про рішення, прийняті Національним банком

# Документи для ідентифікації осіб

## Фізичні особи, ФОПи



- копії сторінок паспорта
- реєстраційний номер облікової картки платника податків
- інформація про місце проживання
- документ, що підтверджує правові підстави проживання на території іноземної країни

- копії сторінок паспорта
- ідентифікаційний код або податковий номер
- інформація про місце проживання
- документ, що підтверджує місце постійного проживання
- копії усіх сторінок посвідки на постійне/тимчасове проживання в Україні
- реєстраційний номер облікової картки платника податків

## Юридичні особи



- установчий документ
- реєстр власників іменних цінних паперів компанії, якщо юридична особа створена у формі АТ

- витяг з реєстру, інший офіційний документ, що підтверджує реєстрацію
- установчі документи

## Представництва



- Копії установчих /реєстраційних документів



## Зауваження та пропозиції

---



Публічне обговорення триває до **27 листопада 2023 року**



Пропозиції та зауваження необхідно направляти на адресу електронної пошти: **[NBFI.regulations@bank.gov.ua](mailto:NBFI.regulations@bank.gov.ua)**



# Національний банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)