

Порівняльна таблиця
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
Постанова 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”	
<p>18¹. Громадянам та/або податковим резидентам держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України” (далі - держава-агресор), фізичним особам, постійним місцем проживання яких є територія держави-агресора, юридичним особам, місцем реєстрації та/або місцезнаходженням яких є держава-агресор, які є власниками істотної участі в надавачах фінансових послуг (крім осіб, щодо яких Національним банком прийнято рішення про незастосування ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення), заборонено прямо чи опосередковано, повністю або частково користуватися правом голосу за придбаними акціями (частками) та в будь-який спосіб брати участь в управлінні таким надавачем фінансових послуг (далі - заборона використання права голосу).</p>	<p>18¹. Громадянам та/або податковим резидентам держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України” (далі - держава-агресор), фізичним особам, постійним місцем проживання яких є територія держави-агресора, юридичним особам, місцем реєстрації та/або місцезнаходженням яких є держава-агресор, які є власниками істотної участі в надавачах фінансових послуг, заборонено прямо чи опосередковано, повністю або частково користуватися правом голосу за акціями (частками) та в будь-який спосіб брати участь в управлінні таким надавачем фінансових послуг (далі - заборона використання права голосу).</p>
<p>18⁵. Ділова репутація керівників, головного бухгалтера, ключових учасників, власників істотної участі, ключових осіб надавача фінансових послуг, які є громадянами та/або податковими резидентами держави-агресора, фізичними особами, постійним місцем проживання яких є територія держави-агресора, юридичними особами, місцем реєстрації та/або місцезнаходженням яких є держава-агресор, є небездоганною (крім осіб, щодо яких Національним банком прийнято рішення про незастосування ознаки небездоганної ділової</p>	<p>18⁵. Ділова репутація керівників, головного бухгалтера, ключових учасників, власників істотної участі, ключових осіб надавача фінансових послуг, які є громадянами та/або податковими резидентами держави-агресора, фізичними особами, постійним місцем проживання яких є територія держави-агресора, юридичними особами, місцем реєстрації та/або місцезнаходженням яких є держава-агресор, є небездоганною.</p>

репутації, визначеної в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення).	
Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153	
I. Загальні положення	
<p>4. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: (...) 18) керівник - одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени ради (наглядової, спостережної - за наявності) надавача фінансових послуг;</p>	<p>4. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: (...) 18) керівник - одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради директорів та члени ради (наглядової, спостережної - за наявності) юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг;</p>
<p>11. Документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку мають перекладатися на українську мову (вірність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою.</p>	<p>11. Документи (копії документів), складені іноземною мовою, для подання до Національного банку мають бути перекладені на українську мову (вірність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою.</p>
<p>16. Документи, отримані з електронних джерел, засвідчуються підписом:</p>	<p>16. Документи/інформація, отримані з електронних джерел, засвідчуються підписом:</p>
<p>17. Заявник має право подати до Національного банку копію документа (електронну копію документа), якщо цим Положенням не встановлено обов'язку щодо подання оригіналу документа, засвідчену в такому порядку: (...) Норма відсутня</p> <p>Копія документа (електронна копія документа), що подається до Національного банку згідно з цим Положенням, може бути засвідчена нотаріально за бажанням заявника.</p>	<p>17. Заявник має право подати до Національного банку копію документа (електронну копію документа), якщо цим Положенням не встановлено обов'язку щодо подання оригіналу документа, засвідчену в такому порядку: (...) Копії документів, що подаються до Національного банку відповідно до глав 55 та 56 розділу IX цього Положення, можуть бути засвідчені надавачем фінансових послуг, надавачем фінансових платіжних послуг відповідно до вимог, визначених у главі 2 розділу I цього Положення.</p> <p>Копія документа (електронна копія документа), що подається до Національного банку згідно з цим Положенням, може бути</p>

	засвідчена нотаріально за бажанням заявника, крім випадків, коли засвідчення документів нотаріально є обов'язковим.
<p>25. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва форми документів, які згідно з цим Положенням подаються до Національного банку в електронній формі у форматі xlsx або іншому форматі, визначеному Національним банком, та описи параметрів їх заповнення.</p>	<p>25. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва окремі форми документів, які згідно з цим Положенням подаються до Національного банку в електронній формі у форматі xlsx або іншому форматі, визначеному Національним банком, та описи параметрів їх заповнення.</p>
<p>33. Заявник у разі неможливості подання з незалежних від нього причин документа/інформації, визначеного/визначеної цим Положенням щодо юридичної особи та/або фізичної особи подає до Національного банку обґрунтоване пояснення неможливості такого подання. Національний банк має право розглянути пакет документів без такого документа/такої інформації, якщо визнає пояснення заявника обґрунтованим.</p> <p>Письмове рішення з цього питання не приймається. Уповноважена особа Національного банку повідомляє в письмовій формі заявника про розгляд пакета документів без такого документа/інформації або про визнання пояснень заявника необґрунтованими та необхідність подання такого документа/інформації.</p>	<p>33. Заявник у разі неможливості подання з незалежних від нього причин документа/інформації, визначеного/визначеної цим Положенням щодо юридичної особи та/або фізичної особи подає до Національного банку обґрунтоване пояснення неможливості такого подання. Національний банк має право розглянути пакет документів без такого документа/такої інформації, якщо визнає пояснення заявника обґрунтованим.</p>
<p>38. Заявник/надавач фінансових послуг або його уповноважений представник зобов'язаний протягом одного робочого дня з дня отримання електронного листа Національного банку надіслати у відповідь електронне повідомлення, яке підтверджує отримання електронного листа Національного банку.</p>	<p>38. Повідомлення Національного банку, направлене заявнику/надавачу фінансових послуг або його уповноваженому представнику вважається належним чином направленим:</p> <p>1) у формі електронного документа - на електронну пошту заявника/надавача фінансових послуг або його уповноваженого представника для офіційної комунікації з Національним банком - за умови отримання на електронну пошту/електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення відповідних документів на електронну пошту заявника/надавача фінансових послуг або його уповноваженого представника для офіційної комунікації з Національним банком протягом одного робочого дня із дня їх направлення;</p>

	<p>2) у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа - за умови їх направлення рекомендованим листом на поштову адресу надавача фінансових послуг.</p>
<p>39. Національний банк має право здійснювати комунікацію із заявником/надавачем фінансових послуг у паперовій формі.</p> <p>Національний банк здійснює комунікацію із заявником/надавачем фінансових послуг або його уповноваженим представником у паперовій формі в разі неотримання заявником/надавачем фінансових послуг строків, визначених у пункті 38 глави 2 розділу I цього Положення.</p>	<p>39. Національний банк здійснює комунікацію із заявником/надавачем фінансових послуг або його уповноваженим представником у паперовій формі в разі неотримання підтвердження доставлення електронного листа на електронну пошту заявника/надавача фінансових послуг або його уповноваженого представника для офіційної комунікації з Національним банком протягом одного робочого дня із дня його направлення.</p>
<p>II. Умови провадження діяльності з надання фінансових послуг</p>	
<p>72. Особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії/протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати таким вимогам (не поширюються на операторів поштового зв'язку, що мають право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та заявників, які мають намір отримати/мають статус лізингодавця):</p> <p>(...)</p> <p>8) небанківська фінансова установа подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені нормативно-правовим актом Національного банку, яким устанавлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</p> <p>(...)</p>	<p>72. Особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії/протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати таким вимогам (не поширюються на операторів поштового зв'язку, що мають право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та заявників, які мають намір отримати/мають статус лізингодавця):</p> <p>(...)</p> <p>Підпункт виключити</p> <p>(...)</p>
<p>88. Надавач фінансових послуг зобов'язаний вести облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зобов'язаний зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України.</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>88. Надавач фінансових послуг зобов'язаний вести облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зобов'язаний зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України.</p>

	<p>Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний вести облік та зберігати документи, що підтверджують надання платіжних послуг та виконання платіжних операцій (договори, відомості, виписки, довідки, платіжні інструкції та інші документи про виконання платіжних операцій), не менше ніж п'ять років після припинення ділових відносин з користувачем або завершення разової платіжної операції без встановлення таких відносин.</p>
<p>91. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу системи, які дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установленої законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>91. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу системи, які дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установленої законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Облікові системи повинні забезпечити:</p> <p>1) хронологічне та систематичне відображення всіх операцій надавача фінансових послуг в реєстрах бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій;</p> <p>2) накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління, а також складання звітності.</p>
<p>100. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг внутрішні документи, визначені в пункті 96 глави 9 розділу II цього Положення, та встановити строк для подання відповідних документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги.</p>	<p>100. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг внутрішні документи, визначені в пункті 96 глави 9 розділу II цього Положення, та встановити строк для подання відповідних документів.</p>
<p>173. Система корпоративного управління надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>(...)</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>173. Система корпоративного управління надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>(...)</p>

	<p>б) незалежні члени ради, незалежні члени ради директорів (далі - незалежні невиконавчі директори) надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам щодо незалежності, установленим законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм (далі – вимоги щодо незалежності).</p>
<p>174. Політика винагороди страховика, об'єднаної кредитної спілки та кредитної спілки має включати такі питання:</p>	<p>174. Політика винагороди страховика, об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки та надавача фінансових платіжних послуг має включати такі питання:</p>
<p>179. Незалежні члени ради надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг (у разі їх обрання/призначення) повинні відповідати вимогам щодо незалежності, установленим законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм.</p>	<p>179. Незалежні члени ради, незалежні невиконавчі директори надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг (у разі їх обрання/призначення) повинні відповідати вимогам щодо незалежності.</p>
<p>180. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг є: (...) Норма відсутня</p>	<p>180. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг є: (...) 4) дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.</p>
<p>181. Керівник та головний бухгалтер надавача фінансових послуг мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності: 1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки, страховика) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років; 2) голова правління (одноосібний виконавчий орган) об'єднаної кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи</p>	<p>181. Керівник та головний бухгалтер надавача фінансових послуг мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності: 1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) та головний виконавчий директор надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки, страховика) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років; 2) голова правління (одноосібний виконавчий орган) об'єднаної кредитної спілки, страховика та головний виконавчий</p>

<p>у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, включаючи досвід роботи на керівних посадах - не менше трьох років;</p> <p>3) голова правління кредитної спілки, член правління кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;</p> <p>4) головний бухгалтер страховика, об'єднаної кредитної спілки повинен мати досвід роботи за фахом у фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років;</p> <p>5) головний бухгалтер інших, ніж зазначені в підпункті 4 пункту 181 глави 17 розділу II цього Положення, надавачів фінансових послуг повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років;</p> <p>6) голова ради об'єднаної кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.</p>	<p>директор страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, включаючи досвід роботи на керівних посадах - не менше трьох років;</p> <p>3) голова правління кредитної спілки, член правління кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика, виконавчий директор страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;</p> <p>4) головний бухгалтер страховика, об'єднаної кредитної спілки повинен мати досвід роботи за фахом у фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років;</p> <p>5) головний бухгалтер інших, ніж зазначені в підпункті 4 пункту 181 глави 17 розділу II цього Положення, надавачів фінансових послуг повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років;</p> <p>6) голова ради об'єднаної кредитної спілки, страховика, голова ради директорів страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.</p>
<p>188. Голові колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), членам колегіального виконавчого органу, головному бухгалтеру страховика, надавача фінансових платіжних послуг забороняється займати посади в інших юридичних особах [крім материнських та дочірніх компаній страховика, надавача фінансових платіжних послуг, компаній - учасників фінансової групи, до якої входить такий страховик, надавач фінансових платіжних послуг, професійних об'єднань на ринку страхування/фінансових платіжних послуг, юридичних осіб-нерезидентів, кінцевим власником істотної участі в яких є та сама іноземна держава (крім держави-агресора), яка є кінцевим власником істотної участі в такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг].</p>	<p>188. Голові колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), членам колегіального виконавчого органу, головному бухгалтеру страховика, надавача фінансових платіжних послуг забороняється займати посади в інших юридичних особах [крім материнських та дочірніх компаній страховика, надавача фінансових платіжних послуг, компаній - учасників фінансової групи, до якої входить такий страховик, надавач фінансових платіжних послуг, професійних об'єднань на ринку страхування/фінансових платіжних послуг, юридичних осіб-нерезидентів, кінцевим власником істотної участі в яких є та сама іноземна держава (крім держави-агресора), яка є кінцевим власником істотної участі в такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, юридичних осіб, кінцевим власником істотної участі в яких є держава Україна (в особі відповідного органу державної влади) та/або Національний банк, які є кінцевими власниками</p>

	істотної участі в такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг].
<p>189. Голові та членам правління кредитної спілки забороняється займати посади в інших надавачах фінансових послуг, крім об'єднаної кредитної спілки.</p> <p>Голові колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) надавача фінансових послуг забороняється займати посаду голови правління (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) в іншому надавачі фінансових послуг.</p>	<p>189. Голові та членам правління кредитної спілки забороняється займати посади в інших надавачах фінансових послуг, крім об'єднаної кредитної спілки.</p> <p>Голові колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) надавача фінансових послуг (крім страховика) забороняється займати посаду голови правління (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), головного виконавчого директора в іншому надавачі фінансових послуг.</p>
<p>191. Ключові особи надавача фінансових послуг не мають права очолювати правління цього надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу), або суміщати свою діяльність з обов'язками іншого працівника цього надавача фінансових послуг (крім визначення надавачем фінансових послуг головного комплаєнс-менеджера відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та випадків, передбачених у главі 19 розділу II цього Положення).</p>	<p>191. Ключові особи надавача фінансових послуг не мають права очолювати правління, раду директорів цього надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного виконавчого директора, або суміщати свою діяльність з обов'язками іншого працівника цього надавача фінансових послуг (крім визначення надавачем фінансових послуг головного комплаєнс-менеджера відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та випадків, передбачених у главі 19 розділу II цього Положення).</p>
<p>193. Головному бухгалтеру надавача фінансових послуг забороняється очолювати правління цього надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу) цього надавача фінансових послуг.</p>	<p>193. Головному бухгалтеру надавача фінансових послуг забороняється очолювати правління або раду директорів цього надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу) або головного виконавчого директора цього надавача фінансових послуг.</p>
<p>194. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер мають право одночасно бути членами правління цього надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки).</p>	<p>194. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер мають право одночасно бути членами правління або виконавчими директорами цього надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки).</p>
IV. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб	
<p>223. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:</p>	<p>223. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:</p>

<p>(...)</p> <p>3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом н'яти років після її виключення з нього);</p> <p>(...)</p>	<p>(...)</p> <p>3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом десяти років після її виключення з нього);</p> <p>(...)</p>
<p>224. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:</p> <p>(...)</p> <p>3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років. Ознака не застосовується, якщо фізична особа (боржник) надає записки від кредитора, що немає спору щодо зобов'язань, або інші підтвердження (договір про реструктуризацію заборгованості);</p>	<p>224. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:</p> <p>(...)</p> <p>3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років.</p>
<p>225. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є:</p> <p>2) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера фінансової установи або керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства та/або в разі невідповідності особи вимогам щодо ділової репутації без повідомлення про це Національному банку [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження будь-якої фінансової</p>	<p>225. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є:</p> <p>2) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера фінансової установи, оператора поштового зв'язку або керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи, оператора поштового зв'язку (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним</p>

<p>установи - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];</p>	<p>банком - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення]. Такий строк не включає період розгляду Національним банком пакета документів, поданого відповідно до глави 56 розділу IX цього Положення;</p>
<p>226. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг, є:</p> <p>1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату або</p> <p>2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або головного бухгалтера фінансової установи, іноземної фінансової установи, або керівника підрозділу внутрішнього аудиту/контролю за фінансовою установою, іноземною фінансовою установою (або виконання обов'язків за посадою), або</p> <p>3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату—</p> <p>протягом року, що передус дати рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про:</p> <p>призначення тимчасової адміністрації та/або</p> <p>віднесення до категорії неплатоспроможних, або</p> <p>визнання банкрутом, та/або</p> <p>відкликання/анулювання банківської ліцензії/всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ліцензії на здійснення валютних операцій (генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій)/всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та</p>	<p>226. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг, є:</p> <p>1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг станом на будь-яку дату протягом року, що передус дати рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:</p> <p>призначення тимчасової адміністрації та/або</p> <p>віднесення до категорії неплатоспроможних, або</p> <p>визнання банкрутом, та/або</p> <p>застосування заходу впливу у вигляді відкликання/анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) та/або</p> <p>відкликання/анулювання банківської ліцензії/всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ліцензії на здійснення валютних операцій/всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках/припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг за ініціативою органу</p>

~~організованих товарних ринках/припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання/анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/нездійснення жодної валютної операції протягом 12 місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії/припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності/припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових/обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно-правовим актом Національного банку), та/або~~

~~застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури (далі - РПІ), та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни, або~~

~~4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою~~

ліцензування та нагляду (крім випадків, передбачених пунктом 226² глави 25 розділу IV цього Положення), та/або

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури (далі - РПІ), та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру);

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю або на посаді керівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, лізингодавця, надавача обмежених платіжних послуг (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою/надавачем обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення

<p>посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою вимог законодавства України.</p> <p>Ознаки, зазначені в пункті 226 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення, щодо надавачів фінансових послуг (крім страховиків та кредитних спілок), надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус надавача фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг, - протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення.</p> <p>Ознаки, передбачені в пункті 226 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення, щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати статус страховика, кредитної спілки, - протягом 10 років із дня прийняття відповідного рішення.</p>	<p>керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.</p> <p>Ознаки, передбачені в пункті 226 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення:</p> <p>щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати статус страховика, кредитної спілки, - безстроково;</p> <p>щодо інших надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових/обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів, - протягом п'яти років із дня прийняття відповідного рішення.</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>226². Випадками, які не вважаються рішенням про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру відповідно до підпункту 1 пункту 226 глави 25 розділу IV цього Положення, є:</p> <p>1) відкликання/анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/нездійсненням жодної валютної операції протягом 12 місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії/припиненням здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновленням такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку/ненаданням платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної</p>

	<p>послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;</p> <p>2) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом 12 місяців з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;</p> <p>3) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;</p> <p>4) припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових/обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг.</p>
<p>228. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є: (...) 2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні</p>	<p>228. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є: (...) 2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано</p>

<p>санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом няти років після її виключення з нього); (...)</p>	<p>міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом десяти років після її виключення з нього); (...)</p>
<p>230. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаною з господарською діяльністю, є: (...) 2) аренди щодо акцій юридичної особи та/або інші публічні обтяження або інші обмеження розпорядження ними чи обмеження проведення операцій з ними, або зупинка розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною або застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)].</p>	<p>230. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаною з господарською діяльністю, є: (...) 2) публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинення розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною чи застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)].</p>
<p>231. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю у фінансових установах, операторах поштового зв'язку, лізингодавцях, надавачах обмежених платіжних послуг, є:</p> <p>1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату або</p> <p>2) можливість незалежно від володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату протягом року, що передусє даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про:</p> <p>призначення тимчасової адміністрації та/або</p> <p>віднесення до категорії неплатоспроможних або</p> <p>визнання банкрутом, та/або</p> <p>відкликання/анулювання банківської ліцензії/ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ліцензії на здійснення валютних операцій (генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій)/всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових</p>	<p>231. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг, є:</p> <p>1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг станом на будь-яку дату протягом року, що передусє даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;</p> <p>2) можливість незалежно від володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передусє даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру.</p> <p>Ознаки, передбачені в пункті 231 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, ділова репутація</p>

~~послуг/ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/нездійснення жодної валютної операції протягом 12 місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії/припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових/обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно правовим актом Національного банку), та/або~~

~~застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або РПН та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органом іноземної країни.~~

Ознаки, передбачені в пункті 231 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу

яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення:

щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати статус страховика, кредитної спілки, - **безстроково**;

щодо інших надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових/обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів, - протягом **п'яти** років із дня прийняття відповідного рішення.

<p>IV цього Положення, щодо надавачів фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус надавача фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), - протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення.</p> <p>Ознаки, передбачені в пункті 231 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення, щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати статус страховика або кредитної спілки, - протягом 10 років із дня прийняття відповідного рішення.</p>	
<p>235. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі:</p> <p>1) таких документів, що подаються до Національного банку: (...)</p> <p>оригіналу довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість у випадках, визначених у підпунктах 1-4, 6 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p>	<p>235. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі:</p> <p>1) таких документів, що подаються до Національного банку: (...)</p> <p>довідки/інформації компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість у випадках, визначених у підпунктах 1-4, 6 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p>
<p>238. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпунктах 1-6 пункту 223 глави 25 або в підпунктах 1-4 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p> <p>Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпунктах 1-6 пункту 223 глави 25 або в підпунктах 1-4 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознак небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239, 239-1 глави 29 розділу IV цього Положення.</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>238. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 223 глави 25 або в пункті 228 глави 26 розділу IV цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p> <p>Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 223 глави 25 або в пункті 228 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознак небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239 глави 29 розділу IV цього Положення.</p> <p>Юридична особа, щодо якої наявна ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 232 глави 26 розділу IV цього</p>

	<p>Положення, пов'язана з наявністю в керівника такої особи та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 223 глави 25 або в пункті 228 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239 глави 29 розділу IV цього Положення.</p>
<p>239¹. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.</p> <p>Клопотання повинно містити обґрунтування щодо незастосування відповідної ознаки. До клопотання можуть додаватися документи, які підтверджують викладені особою аргументи (за наявності).</p>	<p>Виключити</p>
<p>239². Національний банк під час розгляду питання щодо визнання ділової репутації особи небездоганною у зв'язку з виявленням ознак, визначених в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення, запрошує таку особу/її уповноваженого представника для участі в засіданні Комітету з питань нагляду з метою надання пояснень/заперечень.</p> <p>Неявка особи для участі в засіданні Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду відповідного питання.</p>	<p>Виключити</p>
<p>243. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпункті 7 пункту 223, пунктах 224-227 глави 25, підпункті 5 пункту 228 або в пунктах 229-232 глави 26 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</p>	<p>243. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в пунктах 224-227 глави 25, або в пунктах 229-232 глави 26 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</p>

<p>1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, визначені в пунктах 239, 239¹ та/або 240 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);</p> <p>(...)</p>	<p>1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, визначені в пунктах 239 та/або 240 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);</p> <p>(...)</p>
<p>245. Національний банк приймає рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 226 глави 25 або пункті 231 глави 26 розділу IV цього Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду), з урахуванням:</p> <p>1) можливості особи вплинути на обставини, що призвели до віднесення фінансової установи/іноземної фінансової установи до категорії неплатоспроможних або про визнання її банкрутом або про відкликання ліцензії на здійснення діяльності, документального підтвердження невиконання особою своїх посадових обов'язків у період, що передував рішенню про неплатоспроможність/банкрутство/відкликання ліцензії (у зв'язку з усуненням від виконання обов'язків, відпусткою, хворобою), утримання особою від голосування на засіданнях колегіальних органів управління та/або від прийняття рішень із відповідних питань;</p> <p>2) інформації Національного банку/Фонду гарантування вкладів фізичних осіб/уповноваженого органу країни реєстрації іноземної фінансової установи з виведення неплатоспроможних фінансових установ з ринку та/або іншого уповноваженого органу про те, є/немає в діях/бездіяльності особи порушень вимог законодавства України, що призвели до віднесення надавача фінансових послуг до категорії неплатоспроможних або відкликання ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг;</p>	<p>245. Національний банк приймає рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 226 глави 25 або пункті 231 глави 26 розділу IV цього Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду), з урахуванням:</p> <p>1) можливості особи вплинути на обставини, що призвели до віднесення фінансової установи/іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, лізингодавця, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру, документального підтвердження невиконання особою своїх посадових обов'язків у період, що передував рішенню про віднесення до категорії неплатоспроможних/ рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/ виключення з реєстру (у зв'язку з усуненням від виконання обов'язків, відпусткою, хворобою), утримання особою від голосування на засіданнях колегіальних органів управління та/або від прийняття рішень із відповідних питань;</p> <p>2) інформації Національного банку/Фонду гарантування вкладів фізичних осіб/уповноваженого органу країни реєстрації іноземної фінансової установи з виведення неплатоспроможних фінансових установ з ринку та/або іншого уповноваженого органу про те, є/немає в діях/бездіяльності особи порушень вимог законодавства України, що призвели до віднесення фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, лізингодавця, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;</p>

<p>3) інформації, що може свідчити про відсутність причинно-наслідкового зв'язку між діями/бездіяльністю особи та неплатоспроможністю/ліквідацією надавача фінансових послуг/іноземного надавача фінансових послуг.</p>	<p>3) інформації, що може свідчити про відсутність причинно-наслідкового зв'язку між діями/бездіяльністю особи та неплатоспроможністю/ліквідацією /прийняттям рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру</p>
<p>V. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб</p>	
<p>298. Майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, або фізичної особи, яка погоджує фактично набути або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:</p> <p>4) частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.</p>	<p>298. Майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, або фізичної особи, яка погоджує фактично набути або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:</p> <p>4) частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.</p>
<p>317. (...) Юридична особа для підтвердження джерел власних коштів додатково зобов'язана в разі отримання вимоги Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні/за кордоном, включно з переказами цих</p>	<p>317. (...) Юридична особа для підтвердження джерел власних коштів додатково зобов'язана на вимогу Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між</p>

коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.	рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.
<p>343. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи або банку дозволити подання звіту про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 342 глави 40 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, відсутні особи, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи. Письмове рішення з цього питання не приймається. Уповноважена особа Національного банку (повідомляє про дозвіл подати звіт про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 342 глави 40 розділу V цього Положення).</p>	<p>343. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи, юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг, розглянути звіт про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 342 глави 40 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, відсутні особи, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи.</p>
VII. Порядок реєстрації та ліцензування надавачів фінансових послуг	
<p>400. Заявник для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, ліцензії на торгівлю валютними цінностями подає до Національного банку:</p> <p>(...)</p> <p>23) копію довідки банку, виданої не пізніше, ніж за 10 днів до дня її подання до Національного банку, що підтверджує наявність на рахунках заявника грошових коштів у розмірі, визначеному в пункті 160 глави 15 розділу II цього Положення (не подається надавачами фінансових послуг, які звертаються за отриманням нової ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на новий вид страхування);</p>	<p>400. Заявник для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, ліцензії на торгівлю валютними цінностями подає до Національного банку:</p> <p>(...)</p> <p>23) копію довідки банку, виданої не пізніше, ніж за 10 днів до дня її подання до Національного банку, що підтверджує наявність на рахунках заявника грошових коштів у розмірі, визначеному в пункті 160 глави 15 розділу II цього Положення (не подається фінансовими установами - юридичними особами публічного права, лізингодавцями, заявниками, які мають намір здійснювати діяльність лізингодавців, та надавачами фінансових послуг, які звертаються за отриманням нової ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на новий вид страхування);</p>
VIII. Порядок набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, надавачі фінансових платіжних послуг	
419. Орган державної влади або орган місцевого самоврядування в разі набуття або збільшення істотної участі в	419. Орган державної влади або орган місцевого самоврядування в разі набуття або збільшення істотної участі в

<p>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг державою або територіальною громадою відповідно для погодження/повідомлення про таке набуття або збільшення подає документи, визначені в пунктах 412, 412-1 глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану (за винятком бізнес-плану) не подаються;</p>	<p>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг державою або територіальною громадою відповідно для погодження/повідомлення про таке набуття або збільшення подає документи, визначені в пунктах 412, 412-1 глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану держави або територіальної громади не подаються;</p>
<p>420¹. Кінцевий власник у разі зміни структури власності небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, у результаті якої не змінюється кінцевий власник небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, але з'являється нова проміжна/консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної/консолідуючої компанії в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи щодо набуття істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, новою проміжною/консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною/консолідуючою компанією істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, визначені в пункті 412¹ глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p>	<p>420¹. Кінцевий власник у разі зміни структури власності небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, у результаті якої не змінюється кінцевий власник небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, але з'являється нова проміжна/консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної/консолідуючої компанії в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, понад рівні володіння, визначені в пункті 205¹ глави 22 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи щодо набуття істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, новою проміжною/консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною/консолідуючою компанією істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, визначені в пункті 412¹ глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p>

<p>1) анкета юридичної особи, документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці;</p> <p>2) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набуває/збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці.</p>	<p>1) анкета юридичної особи, документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці;</p> <p>2) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набуває/збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями.</p>
<p>433¹. Національний банк має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) у надавачі фінансових платіжних послуг, якщо Національним банком було виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.</p>	<p>433¹. Національний банк має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) у надавачі фінансових платіжних послуг, якщо Національним банком було виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p>
<p>IX. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг</p>	
<p>445. Голова правління (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки та страховика вступають на посаду після їх погодження Національним банком.</p>	<p>445. Голова правління (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки та страховика та головний виконавчий директор, голова ради директорів та невиконавчі директори страховика вступають на посаду після їх погодження Національним банком.</p>
<p>446. Надавач фінансових послуг покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг на іншу особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до відповідної особи, відповідно до умов, передбачених статутом та внутрішніми положеннями надавача фінансових послуг.</p>	<p>446. Надавач фінансових послуг покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг на особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до відповідної особи, відповідно до умов, передбачених статутом та внутрішніми положеннями надавача фінансових послуг.</p>
<p>447. Об'єднана кредитна спілка та страховик покладають виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової</p>	<p>447. Об'єднана кредитна спілка та страховик покладають виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової</p>

особи об'єднаної кредитної спілки/страховика на іншу особу за таких умов:

1) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на відповідну посаду в цій об'єднаній кредитній спілці/цьому страховику або яка відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим цим Положенням;

2) виконання обов'язків члена правління об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється членом наглядової ради об'єднаної кредитної спілки/страховика, виконання обов'язків члена наглядової ради об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється членом правління об'єднаної кредитної спілки/страховика;

3) виконання обов'язків голови правління (одноосібного виконавчого органу) об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється головним бухгалтером або його заступником, виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється головою правління (одноосібним виконавчим органом) об'єднаної кредитної спілки/страховика;

4) виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на посаду члена ради/правління в цій об'єднаній кредитній спілці/цьому страховику, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера, або на іншу особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера;

5) виконання обов'язків не призведе до порушення вимог глави 18 розділу II цього Положення.

особи об'єднаної кредитної спілки/страховика на іншу особу за таких умов:

1) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на відповідну посаду в цій об'єднаній кредитній спілці/цьому страховику або яка відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим цим Положенням;

2) виконання обов'язків члена правління об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється членом наглядової ради об'єднаної кредитної спілки/страховика, виконання обов'язків члена наглядової ради об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється членом правління об'єднаної кредитної спілки/страховика;

3) виконання обов'язків голови правління (одноосібного виконавчого органу) об'єднаної кредитної спілки/страховика **або головного виконавчого директора страховика** не здійснюється головним бухгалтером або його заступником, виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється головою правління (одноосібним виконавчим органом) об'єднаної кредитної спілки/страховика **або головним виконавчим директором страховика**;

4) виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на посаду члена ради/правління в цій об'єднаній кредитній спілці/цьому страховику **або члена ради директорів в цьому страховику**, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера, або на іншу особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера;

5) виконання обов'язків не призведе до порушення вимог глави 18 розділу II цього Положення.

<p>451. Надавач фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки та страховика), надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 449 глави 55 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку:</p> <p>1) документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення;</p> <p>2) оригінал довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості (крім відповідального працівника).</p>	<p>451. Надавач фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки та страховика), надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 449 глави 55 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку:</p> <p>1) документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення;</p> <p>2) довідку/інформацію компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості (крім відповідального працівника).</p>
<p>451¹. Об'єднана кредитна спілка, страховик у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 449 глави 55 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку:</p> <p>1) щодо відповідального працівника - документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення;</p> <p>2) щодо ключової особи - оригінал довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості, та документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення.</p>	<p>451¹. Об'єднана кредитна спілка, страховик у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 449 глави 55 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку:</p> <p>1) щодо відповідального працівника - документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення;</p> <p>2) щодо ключової особи - довідку/інформацію компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості, та документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення.</p>
<p>454. Погодження Національного банку на посади керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається в таких випадках:</p> <p>1) переобрання/перепризначення керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, на посаду, яку він займає на день</p>	<p>454. Погодження Національного банку на посади керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається в таких випадках:</p> <p>1) переобрання/перепризначення керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, на посаду, яку він займає на день</p>

такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк раніше погодив його на цю посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику/платіжній установі (крім малої платіжної установи)/установі електронних грошей/операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, або якщо особа була керівником на момент видачі Національним банком ліцензії об'єднаній кредитній спілці, страховику або авторизації платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку;

(...)

Норма відсутня

Норма відсутня

такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк раніше погодив його на цю посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику/платіжній установі (крім малої платіжної установи)/установі електронних грошей/операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, або якщо особа була керівником, **головним бухгалтером** на момент видачі Національним банком ліцензії об'єднаній кредитній спілці, страховику **в порядку, визначеному цим Положенням**, або авторизації платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку;

(...)

б) обрання/призначення особи на посаду голови ради директорів, виконавчого директора в раді директорів страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду голови ради, члена ради цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно;

7) обрання/призначення особи на посаду головного виконавчого директора, виконавчого директора в раді директорів страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), члена правління цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно;

<p>Норма відсутня</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>8) обрання/призначення особи на посаду голови ради, члена ради страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду голови ради директорів, невиконавчого директора в раді директорів цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно;</p> <p>9) обрання/призначення особи на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), члена правління страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду головного виконавчого директора, виконавчого директора в раді директорів цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно.</p>
<p>457. Об'єднана кредитна спілка, страховик, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, для погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, подають до Національного банку такі документи:</p> <p>(...)</p> <p>5) організаційну структуру об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг,</p>	<p>457. Об'єднана кредитна спілка, страховик, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, для погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, подають до Національного банку такі документи:</p> <p>(...)</p> <p>5) чинну організаційну структуру об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг,</p>

<p>оформлену згідно з додатком 16 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word), та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг про її затвердження;</p> <p>б) оригінал довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.</p>	<p>оформлену згідно з додатком 16 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та підписану керівником, та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу об'єднаної кредитної спілки/страховика/платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг про затвердження організаційної структури з додатком, оформленим згідно з додатком 16 до цього Положення, але без відомостей про прізвище, власне ім'я, по батькові посадових осіб/працівників;</p> <p>б) довідку/інформацію компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.</p>
<p>459. Об'єднана кредитна спілка та страховик подають до Національного банку документи для погодження на посади голови правління (одноосібного виконавчого органу), членів правління, головного бухгалтера, голови та члена ради об'єднаної кредитної спілки/страховика після прийняття уповноваженим органом об'єднаної кредитної спілки/страховика рішення про призначення (обрання) особи на посаду - протягом одного місяця з дня обрання/призначення.</p>	<p>459. Об'єднана кредитна спілка та страховик подають до Національного банку документи для погодження на посади голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного виконавчого директора, членів правління, голови ради директорів, членів ради директорів, головного бухгалтера, голови та члена ради об'єднаної кредитної спілки/страховика після прийняття уповноваженим органом об'єднаної кредитної спілки/страховика рішення про призначення (обрання) особи на посаду - протягом одного місяця з дня обрання/призначення.</p>
<p>461. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг для визначення його відповідності вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку).</p> <p>(...)</p>	<p>461. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з будь-яким керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг для визначення його відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку).</p> <p>(...)</p>

<p>462. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки та страховика платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду):</p> <p>(...)</p> <p>Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду) для отримання інформації/пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>462. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду):</p> <p>(...)</p> <p>Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду) для отримання інформації/пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності.</p> <p>Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду), має право прийняти рішення про проведення тестування для визначення відповідності рівня його професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.</p>
<p>466. Перебіг зазначених у пункті 464 глави 56 розділу IX цього Положення строків зупиняється, якщо:</p> <p>(...)</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>466. Перебіг зазначених у пункті 464 глави 56 розділу IX цього Положення строків зупиняється, якщо:</p> <p>(...)</p> <p>3) Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду) прийняла рішення про</p>

	<p>проведення тестування і поновлюється в день проходження ними такого тестування.</p>
<p>469. Національний банк відмовляє в погодженні керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк має право визнати професійну придатність та/або ділову репутацію особи такою, що не відповідає вимогам цього Положення, на підставі результатів тестування та/або співбесіди.</p>	<p>469. Національний банк має право відмовити в погодженні керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, а незалежного члена ради, незалежного невиконавчого директора надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг - та/або вимогам щодо незалежності, на підставі результатів тестування та/або співбесіди, які свідчать про невідповідність керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду) вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, щодо незалежного члена ради, незалежного невиконавчого директора - та/або вимогам щодо незалежності.</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>469¹. Особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика (кандидата на посаду) з огляду на її невідповідність вимогам щодо професійної придатності, про яку свідчили негативні результати проведеного з нею тестування та/або співбесіди, може бути обрана/призначена на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика (у цій самій або іншій об'єднаній кредитній спілці/страховику), або щодо неї об'єднаною кредитною спілкою/страховиком може бути поданий пакет документів для погодження як кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, не раніше ніж через шість місяців після прийняття Національним банком такого рішення.</p>
<p>470. Об'єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, члена правління об'єднаної кредитної спілки або</p>	<p>470. Об'єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного виконавчого директора, головного бухгалтера об'єднаної кредитної</p>

<p>страховика забезпечує припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.</p>	<p>спілки або страховика обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>470¹. Об'єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду члена правління (крім голови правління), виконавчого директора (крім головного виконавчого директора) об'єднаної кредитної спілки або страховика забезпечує припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.</p>
<p>471. Об'єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена ради забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.</p>	<p>471. Об'єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена ради, невиконавчого директора забезпечує обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.</p>
<p>472. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових послуг мають протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.</p>	<p>472. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових послуг мають протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени ради, незалежні невиконавчі директори надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг також вимогам щодо незалежності.</p>
<p>479. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності в разі:</p>	<p>479. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг також вимогам щодо незалежності в разі:</p>

<p>Норма відсутня</p>	<p>(...) 2¹) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг вимогам щодо незалежності; (...)</p>
<p>483. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p>	<p>483. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг також вимогам щодо незалежності (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p>
<p>Х. Порядок оновлення/внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та відокремлені підрозділи</p>	
<p>487. Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачену в пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, щорічно протягом усього строку дії ліцензії подає до Національного банку аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно складати консолідовану фінансову звітність) до 01 червня року, наступного за звітним, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому</p>	<p>487. Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачену в пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, щорічно протягом усього строку дії ліцензії подає до Національного банку аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно складати консолідовану фінансову звітність) до 01 червня року, наступного за звітним, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи (за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних</p>

<p>законодавством України та міжнародними стандартами аудиту, до 01 червня року, наступного за звітним.</p>	<p>ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123), складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту, до 01 червня року, наступного за звітним.</p>
<p>488. Надавач фінансових послуг зобов’язаний надати Національному банку протягом 15 робочих днів після: (...) 3) виникнення змін у примірному договорі про споживчий кредит, визначеному в підпункті 22 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, щодо прав та обов’язків сторін договору: (...)</p>	<p>488. Надавач фінансових послуг зобов’язаний надати Національному банку протягом 15 робочих днів після: (...) 3) виникнення змін у примірному договорі про споживчий кредит, визначеному в підпункті 21 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, щодо прав та обов’язків сторін договору: (...)</p>
<p>496. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в надавачі фінансових послуг надання відомостей, визначених у пункті 493 глави 60 розділу X цього Положення. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг, якому направлено таку вимогу, протягом 10 робочих днів із дня її отримання подає до Національного банку ці відомості.</p>	<p>496. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в надавачі фінансових послуг надання відомостей, визначених у пункті 493 глави 60 розділу X цього Положення, та встановити строк для подання таких відомостей.</p>
<p>522². Надавач фінансових послуг після отримання повідомлення, зазначеного в пункті 522¹ глави 65 розділу XI цього Положення, зобов’язаний протягом строку, встановленого</p>	<p>522². Надавач фінансових послуг зобов’язаний протягом строку, встановленого Національним банком, надати інформацію,</p>

<p>Національним банком, надати інформацію, документи, пояснення щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг, а також учинити одну із таких дій: (...)</p>	<p>документи, пояснення щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг, а також учинити одну із таких дій: (...)</p>
<p>549. Національний банк має право вимагати в ліквідатора/голови ліквідаційної комісії страховика/кредитної спілки подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу страховика/кредитної спілки. Ліквідатор/голова ліквідаційної комісії страховика/кредитної спілки подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.</p>	<p>549. Національний банк має право вимагати в ліквідатора/голови ліквідаційної комісії страховика/кредитної спілки подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу страховика/кредитної спілки та встановити строк для подання таких документів.</p>
<p>551⁶. Національний банк має право вимагати в надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг подання додаткових документів, що підтверджують дані передавального акта (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) чи інші документи, пов'язані з процедурою реорганізації. Комісія з реорганізації/виділу подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.</p>	<p>551⁶. Національний банк має право вимагати в надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг подання додаткових документів, що підтверджують дані передавального акта (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) чи інші документи, пов'язані з процедурою реорганізації та встановити строк для подання таких документів.</p>
<p>551⁷. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру/РПІ та відкликання (анулювання) ліцензії на підставі відповідної заяви протягом 30 робочих днів із дня подання повного пакета документів, визначених у пунктах 551⁵, 551⁶ глави 66 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p>	<p>551⁷. Національний банк приймає рішення про виключення надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру/РПІ та відкликання (анулювання) ліцензії на підставі відповідної заяви протягом 30 робочих днів із дня подання повного пакета документів, визначених у пунктах 551⁵, 551⁶ глави 66¹ розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p>
<p>557. Національний банк має право вимагати від страховика подання, крім визначених у пункті 556 глави 67 розділу XI цього Положення, інформації та документів, що підтверджують дані балансу припинення та стосуються припинення страхової діяльності. Страховик надає інформацію та документи не пізніше ніж через п'ять</p>	<p>557. Національний банк має право вимагати від страховика подання, крім визначених у пункті 556 глави 67 розділу XI цього Положення, інформації та документів, що підтверджують дані балансу припинення та стосуються припинення страхової діяльності та встановити строк для подання такої інформації та документів.</p>

<p>робочих днів із дня отримання відповідного запиту Національного банку.</p>	
<p>580. Національний банк має право вимагати від ліквідатора/голови ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу філії страховика-нерезидента. Ліквідатор/голова ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня отримання відповідного запиту Національного банку.</p>	<p>580. Національний банк має право вимагати від ліквідатора/голови ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу філії страховика-нерезидента та встановлювати строк для подання таких документів.</p>
<p>Додаток 16</p> <p>4. Схема затверджується уповноваженим органом надавача фінансових послуг, підписується керівником такого органу.</p> <p>Зразок оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг</p> <p>Затверджено Рішенням (найменування уповноваженого органу) (скорочене найменування надавача фінансових послуг) від (число, місяць, рік) Протокол № (номер) (...)</p>	<p>Додаток 16</p> <p>Пункт виключити</p> <p>Зразок оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг (...)</p>
<p>Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвержене постановою Правління Національного банку України від 14.04.2021 № 30</p>	
<p>I. Загальні положення</p>	
<p>13. Надавач фінансових послуг після отримання електронного листа Національного банку зобов'язаний протягом двох робочих днів надіслати у відповідь електронне повідомлення, яке підтверджує отримання електронного листа Національного банку.</p>	<p>13. Повідомлення Національного банку, направлене засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку, вважається належним чином відправленим надавачу фінансових послуг згідно з підпунктом 1 пункту 42¹ розділу V цього Положення.</p>
<p>14. Національний банк має право здійснювати комунікацію з надавачем фінансових послуг у паперовому вигляді.</p>	<p>14. Національний банк здійснює комунікацію з надавачем фінансових послуг у паперовому вигляді в разі неотримання</p>

<p>Національний банк здійснює комунікацію з надавачем фінансових послуг у паперовому вигляді в разі неотримання надавачем фінансових послуг строків, визначених у пункті 13 розділу I цього Положення, та/або в разі неотримання підтвердження доставлення, визначеного в пункті 42¹ розділу V цього Положення.</p>	<p>підтвердження доставлення, визначеного в пункті 42¹ розділу V цього Положення.</p>
<p>III. Вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг</p>	
<p>29. Структура власності надавача фінансових послуг є прозорою, якщо одночасно виконуються такі вимоги: (...) 5) про набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика та надавача фінансових платіжних послуг) було повідомлено Національний банк у порядку, установленому законодавством України (не застосовується до юридичних осіб, які мають намір провадити діяльність з надання фінансових послуг):- Норма відсутня</p>	<p>29. Структура власності надавача фінансових послуг є прозорою, якщо одночасно виконуються такі вимоги: (...) 5) про набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика та надавача фінансових платіжних послуг) було повідомлено Національний банк у порядку, установленому законодавством України (не застосовується до юридичних осіб, які мають намір провадити діяльність з надання фінансових послуг); б) документи про структуру власності надавача фінансових послуг подано до Національного банку у порядку, визначеному розділом IV цього Положення.</p>
<p>IV. Порядок подання відомостей про структуру власності надавача фінансових послуг та розміщення інформації у мережі Інтернет та на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку</p>	
<p>37. Надавач фінансових послуг протягом 15 робочих днів із дати змін у складі відомостей про структуру власності зобов'язаний подати до Національного банку документи про структуру власності станом на дату таких змін, якщо такі зміни стосуються: (...) Датою змін у складі відомостей про структуру власності в разі збільшення статутного капіталу акціонерного товариства за рахунок додаткових внесків є дата видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.</p>	<p>37. Надавач фінансових послуг протягом 15 робочих днів із дати змін у складі відомостей про структуру власності зобов'язаний подати до Національного банку документи про структуру власності станом на дату таких змін, якщо такі зміни стосуються: (...) Датою змін у складі відомостей про структуру власності в разі збільшення статутного капіталу акціонерного товариства за рахунок додаткових внесків та/або зміни його акціонерів є дата зарахування прав на акції на рахунок в цінних паперах. Датою змін у складі відомостей про структуру власності в разі збільшення статутного капіталу товариства з обмеженою відповідальністю за рахунок додаткових вкладів та/або зміни його</p>

	учасників є дата внесення відповідної інформації до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
V. Контроль Національного банку за дотриманням вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг	
<p>43¹. Національний банк має право зазначити в письмовій вимозі опис фактів, які свідчать про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності, має право вимагати надання додаткових пояснень, а також зазначити перелік заходів, які надавачу фінансових послуг, власникам істотної участі в ньому та ключовим учасникам у структурі власності надавача фінансових послуг рекомендується вжити для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення. Національний банк устанавлює форму та спосіб подання додаткових документів з урахуванням вимог, зазначених у пункті 7 розділу I цього Положення.</p> <p>Національний банк устанавлює форму та спосіб подання додаткових документів з урахуванням вимог, зазначених у пункті 7 розділу I цього Положення.</p>	<p>43¹. Національний банк має право зазначити в письмовій вимозі опис фактів, які свідчать про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності, має право вимагати надання додаткових пояснень, а також зазначити перелік заходів, які надавачу фінансових послуг, власникам істотної участі в ньому та ключовим учасникам у структурі власності надавача фінансових послуг рекомендується вжити для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення.</p>
<p>44. Національний банк за результатами здійснення контролю за дотриманням надавачем фінансових послуг вимог цього Положення:</p> <p>1) складає доповідну записку в разі недотримання надавачем фінансових послуг вимог, зазначених у розділі III цього Положення;</p> <p>2) складає акт про правопорушення за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку, у разі виявлення порушень інших, ніж порушення, визначені в підпункті 1 пункту 44 розділу V цього Положення.</p>	<p>44. Національний банк за результатами здійснення контролю за дотриманням надавачем фінансових послуг вимог цього Положення складає доповідну записку в разі недотримання надавачем фінансових послуг вимог, зазначених у розділі III цього Положення.</p>
VII. Порядок розгляду питання про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою	
<p>49. Національний банк у разі виявлення невідповідності вимогам до структури власності надавача фінансових послуг, передбаченим у розділі III цього Положення, надсилає письмове повідомлення про це надавачу фінансових послуг та встановлює строк</p>	Виключити

<p>для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення, але не менше ніж 15 робочих днів з дня направлення відповідного повідомлення. Національний банк має право зазначити в повідомленні перелік заходів, які надавачу фінансових послуг, власникам істотної участі в ньому та ключовим учасникам у структурі власності надавача фінансових послуг рекомендується вжити для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення.</p>	
<p>50. Національний банк за результатами розгляду доповідної записки, визначеної в підпункті 1 пункту 44 розділу V цього Положення, приймає рішення про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду)], якщо структуру власності надавача фінансових послуг не приведено у відповідність до вимог щодо її прозорості.</p> <p>Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою та встановлює додатковий строк для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення. Відповідне повідомлення разом із копією рішення надсилається надавачу фінансових послуг протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.</p>	<p>50. Національний банк за результатами розгляду доповідної записки, визначеної пунктом 44 розділу V цього Положення, приймає рішення про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою та встановлює строк для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду)], якщо структура власності надавача фінансових послуг не відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним у розділі III цього Положення.</p> <p>Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою. Відповідне повідомлення разом із копією рішення надсилається надавачу фінансових послуг протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.</p>
<p>51. Надавач фінансових послуг, структура власності якого була визнана непрозорою, у разі приведення своєї структури власності у відповідність до вимог цього Положення протягом строку, встановленого Національним банком відповідно до абзацу другого пункту 50 розділу VII цього Положення, подає до Національного банку відповідне клопотання, документи про структуру власності та підтвердні документи протягом п'яти робочих</p>	<p>51. Надавач фінансових послуг, структура власності якого була визнана непрозорою, у разі приведення своєї структури власності у відповідність до вимог цього Положення протягом строку, встановленого Національним банком, подає до Національного банку відповідне клопотання, документи про структуру власності та підтвердні документи протягом п'яти робочих днів із моменту приведення структури власності у відповідність до вимог цього Положення.</p>

днів із моменту приведення структури власності у відповідність до вимог цього Положення.	
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 01.02.2021 № 12	
III. Підстави та порядок застосування заходів впливу	
<p>18.(...) Запрошена особа/представник має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи/представника Національний банк визначає у відповідному запрошенні.</p> <p>Норма відсутня</p> <p>Не надання інформації щодо участі запрошеної особи/представника, відсутність (нез'явлення або невзяття участі дистанційно запрошеної особи/ представника на/в засідання/засіданні Правління/Комітету з питань нагляду або під час розгляду питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку, не проходження запрошеною особою/представником ідентифікації не є підставою для відкладення Правлінням/ Комітетом з питань нагляду або уповноваженою посадовою особою Національного банку розгляду питання щодо застосування заходів впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг/небанківської фінансової групи.</p>	<p>18.(...) Запрошена особа/представник має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи/представника Національний банк визначає у відповідному запрошенні.</p> <p>Запрошена особа/ представник, що не пройшли ідентифікацію, не допускаються до участі у засіданні Правління/Комітету з питань нагляду/ розгляді питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку.</p> <p>Не надання інформації щодо участі запрошеної особи/представника, відсутність (нез'явлення або невзяття участі дистанційно запрошеної особи/ представника на/в засідання/засіданні Правління/Комітету з питань нагляду або під час розгляду питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку, не проходження запрошеною особою/представником ідентифікації) не є підставою для відкладення Правлінням/ Комітетом з питань нагляду або уповноваженою посадовою особою Національного банку розгляду питання щодо застосування заходів впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг/небанківської фінансової групи.</p>
Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26.02.2021 № 22	
III. Права та обов'язки особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи, та працівників об'єкта перевірки	

<p>20¹. Керівник об'єкта перевірки зобов'язаний з метою створення умов для проведення інспекційної перевірки в разі тимчасової відсутності/ неможливості виконувати свої обов'язки, шляхом призначення особи, яка виконує обов'язки керівника об'єкта перевірки на період тимчасової відсутності керівника об'єкта перевірки.</p>	<p>20¹. Керівник об'єкта перевірки зобов'язаний з метою створення умов для проведення інспекційної перевірки в 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.</p>
	<p>Перехідна норма для включення у текст постанови Правління “Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”:</p> <p>Національний банк складає доповідну записку, визначену пунктом 44 розділу V Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення № 30), якщо структуру власності надавача фінансових послуг не приведено у відповідність до вимог щодо її прозорості в строк, установлений Національним банком України в письмовому повідомленні, яке було надіслано надавачам фінансових послуг у період з 05 квітня 2023 року і до набрання чинності цією постановою, відповідно до пункту 49 розділу VII Положення № 30 (зі змінами), у редакції, що діяла до набрання чинності цією постановою.</p>