



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

31 жовтня 2022 року

Київ

№ 225

Про внесення змін до постанови Правління  
Національного банку України  
від 06 березня 2022 року № 39

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 19, 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статей 8, 10 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 36 Закону України “Про страхування”, статті 26 Закону України “Про кредитні спілки”, Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи і запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами) такі зміни:

1) у пункті 1:

у підпункті 3 слова “, операторів послуг платіжної інфраструктури” виключити;

пункт після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3<sup>1</sup> такого змісту:

“3<sup>1</sup>) операторів платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг;”;

пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“б) комерційних агентів, залучених для надання фінансових платіжних послуг;

7) небанківських надавачів платіжних послуг, визначених Законом України “Про платіжні послуги” (крім надавачів нефінансових платіжних послуг), надавачів обмежених платіжних послуг.”;

2) постанову після пункту 1 доповнити новим пунктом 1<sup>1</sup> такого змісту:

“1<sup>1</sup>. Вимоги цієї постанови поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування, які є надавачами платіжних послуг, у випадках, визначених цією постановою.”;

3) підпункт 4 пункту 2 після слова “передбачених” доповнити словами та цифрами “постановою 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” (зі змінами) (далі – Постанова № 153), постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 177 “Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39” (далі – Постанова № 177),”;

4) у пункті 18:

у підпункті 2 слова та цифри “передбачених у пункті 18<sup>3</sup>” замінити словами та цифрами “передбаченого в пунктах 18<sup>3</sup>, 18<sup>10</sup>, 18<sup>11</sup>”;

пункт доповнити трьома новими підпунктами такого змісту:

“11) об’єднана кредитна спілка/страховик на період воєнного стану в Україні та протягом трьох місяців після його припинення чи скасування має право покладати на особу або різних осіб виконання обов’язків керівника, головного бухгалтера об’єднаної кредитної спілки/страховика, які були призвані або прийняті на військову службу до Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань, Служби безпеки України або органів і підрозділів цивільного захисту та територіальної оборони, без урахування вимог пункту 448 глави 54 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію;

12) Національний банк не застосовує ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпункті 2 пункту 225 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію, до фізичної особи, яка під час дії воєнного стану в Україні:

та протягом трьох місяців після його припинення чи скасування виконує/виконувала обов’язки керівника, головного бухгалтера фінансової установи або керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи, які були призвані або прийняті на військову службу до Збройних Сил України,

інших утворених відповідно до законів України військових формувань, Служби безпеки України або органів і підрозділів цивільного захисту та територіальної оборони або

займає/займала посаду, або виконувала обов'язки за посадою керівника, головного бухгалтера фінансової установи та якій нормативно-правовими актами Національного банку було надано право подати до Національного банку документи щодо погодження на таку посаду після припинення або скасування воєнного стану в Україні або в інший строк, ніж той, що передбачений Положенням про ліцензування та реєстрацію;

13) Національний банк не застосовує до особи ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпункті 3 пункту 229 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію, пов'язану з порушенням (невиконанням або неналежним виконанням) особою зобов'язань фінансового характеру у зв'язку з дією обмежень на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України, установлених у пункті 14 постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану”(зі змінами).”;

5) у пункті 18<sup>1</sup> слово “Реєстру” замінити словами “Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр)”;

6) у підпункті 4 пункту 18<sup>6</sup> слова та цифру “підпункті 1”, “Державного реєстру фінансових установ” замінити відповідно словами та цифрою “підпункті 3”, “Реєстру”;

7) постанову після пункту 18<sup>8</sup> доповнити дев'ятьма новими пунктами 18<sup>9</sup>–18<sup>17</sup> такого змісту:

“18<sup>9</sup>. Страховик під час дії воєнного стану в Україні має право скористатися особливим порядком відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру, передбаченим у пунктах 18<sup>10</sup>–18<sup>17</sup> цієї постанови.

18<sup>10</sup>. Страховик для відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої ліцензії) на здійснення страхової діяльності подає в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію, до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, підписану головою колегіального виконавчого органу/ особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу або іншим уповноваженим представником страховика;

2) документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені страховика, якщо заява підписана не головою колегіального виконавчого органу/особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу страховика;

3) рішення органу управління страховика (його засвідчену копію), до компетенції якого відповідно до статуту страховика належить прийняття такого рішення.

18<sup>11</sup>. Страховик, який не має зобов'язань за договорами страхування (перестраховування, співстрахування), для відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру подає в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію, до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика із Реєстру в довільній формі, підписану головою колегіального виконавчого органу/особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, або іншим уповноваженим представником страховика;

2) документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені страховика, якщо заява підписана не головою колегіального виконавчого органу/особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу страховика;

3) рішення органу управління страховика (його засвідчену копію), до компетенції якого відповідно до статуту страховика належить прийняття такого рішення;

4) звітність, визначену Правилами № 123 на останній день місяця, що передує дню подання страховиком до Національного банку заяви про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) та виключення відомостей про страховика з Реєстру (якщо така звітність на визначену дату не була подана до Національного банку раніше).

18<sup>12</sup>. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності або про відмову в її/їх відкликанні (анулюванні) у разі отримання від страховика

передбачених у пункті 18<sup>10</sup> цієї постанови документів (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру або про відмову в її/їх відкликанні (анулюванні) та виключенні відомостей про страховика з Реєстру в разі отримання від страховика передбачених у пункті 18<sup>11</sup> цієї постанови документів (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

18<sup>13</sup>. Національний банк має право відмовити у відкликанні (анулюванні) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) або у відкликанні (анулюванні) останньої ліцензії (останніх ліцензій) та виключенні відомостей про страховика з Реєстру в разі:

1) наявності у страховика невиконаного заходу впливу за порушення вимог законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг;

2) невідповідності документів, передбачених у пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, вимогам законодавства України;

3) подання неповного пакета документів, передбаченого в пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови;

4) якщо подані документи, передбачені в пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, містять неповну або недостовірну інформацію;

5) виявлення підстав, за якими ліцензія (ліцензії) може/можуть бути відкликана/відкликані (анульована/анульовані) за рішенням Національного банку;

6) наявності у страховика зобов'язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) у разі подання страховиком документів відповідно до пункту 18<sup>11</sup> цієї постанови;

7) неподання страховиком звітності Національному банку на останню звітну дату, що передує дню подання страховиком заяви, у разі подання документів відповідно до пункту 18<sup>11</sup> цієї постанови.

18<sup>14</sup>. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, має право:

1) надати пропозиції до документів, поданих страховиком;

2) установити строк для опрацювання наданих пропозицій;

3) вимагати надання додаткової інформації, документів та/або пояснень до поданих страховиком документів.

18<sup>15</sup>. Національний банк:

1) протягом 25 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 18<sup>10</sup> або 18<sup>11</sup> цієї постанови, приймає відповідне рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру або про відмову у відкликанні (анулюванні) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності або про відмову у відкликанні (анулюванні) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключенні відомостей про страховика з Реєстру;

2) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру, уносить до Реєстру відповідні зміни;

3) протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє страховика про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру або про відмову в відкликанні (анулюванні) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності або про відмову у відкликанні (анулюванні) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключенні відомостей про страховика з Реєстру та надсилає копію відповідного рішення;

4) у разі прийняття рішення про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру до письмового повідомлення, передбаченого в підпункті 3 пункту 18<sup>15</sup> цієї постанови, додає витяг з Реєстру за формою, установленною в додатку 22 до Положення про ліцензування та реєстрацію, та протягом трьох робочих днів після прийняття такого рішення розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

18<sup>16</sup>. Страховик після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності за наявності зобов'язань за укладеними договорами страхування (перестраховання, співстраховання) продовжує виконувати їх до повного виконання.

18<sup>17</sup>. Страховик після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності або про відкликання (анулювання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика із Реєстру, втрачає право:

1) укладати нові договори страхування (перестраховання, співстраховання) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано);

2) продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховання, співстраховання) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано);

3) уносити зміни до укладених договорів страхування (перестраховання, співстраховання) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано).”;

8) абзац перший пункту 19 викласти в такій редакції:

“19. Для осіб, визначених у пунктах 1 та 1<sup>1</sup> цієї постанови, визначити такі особливості застосування нормативно-правових актів Національного банку, зазначених у додатку до цієї постанови.”;

9) постанову після пункту 19<sup>3</sup> доповнити новим пунктом 19<sup>4</sup> такого змісту:

“19<sup>4</sup>. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк (крім банків), на період воєнного стану та протягом трьох місяців після його припинення чи скасування мають право покладати на особу виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, який був призваний або прийнятий на військову службу до Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань, Служби безпеки України або органів і підрозділів цивільного захисту та територіальної оборони без урахування вимог абзацу першого пункту 84 розділу V Положення про здійснення установами фінансового моніторингу,

затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).”;

10) абзац перший пункту 20 після слів “документів, передбачених” доповнити словами та цифрами “Постановою № 153, Постановою № 177,”;

11) пункт 20<sup>2</sup> доповнити трьома новими підпунктами такого змісту:  
“18) державного реєстру страхових та перестрахових брокерів;

19) переліку актуаріїв у сфері страхування;

20) офіційного Інтернет-представництва Національного банку щодо інформації про брокерів-нерезидентів, які письмово повідомили про намір здійснювати діяльність на території України.”;

12) абзац перший пунктів 20<sup>16</sup>, 20<sup>17</sup> після слова “Реєстру” доповнити словами “/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги”;

13) в абзаці першому пункту 20<sup>18</sup>:

абзац після слова “Реєстру” доповнити словами “/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги”;  
слова “та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг” виключити;

14) додаток до постанови доповнити п’ятьма новими пунктами такого змісту:

“9. Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатись актуарними розрахунками, затверджене постановою Правління Національного банку України від 23 травня 2022 року № 103.

10. Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135.

11. Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168.



12. Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208.

13. Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217.”.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33