

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
22 березня 2024 року № 35

Положення про порядок поновлення тимчасово зупинених ліцензій

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, “Про валюту і валютні операції”.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) день отримання повного пакета документів – дата реєстрації в Національному банку України (далі – Національний банк) пакета документів, поданого в повному обсязі відповідно до переліку документів, визначеного цим Положенням;

2) заявник – надавач фінансових послуг, який звертається із заявою про поновлення тимчасово зупиненої ліцензії в порядку, визначеному цим Положенням;

3) надавач фінансових послуг – фінансова установа, а у випадках, прямо визначених спеціальними законами, – інша юридична особа або філія іноземної юридичної особи, яка має право надавати фінансові послуги відповідно до Закону про фінансові послуги та спеціальних законів (включаючи юридичну особу, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги);

4) тимчасово зупинена ліцензія – ліцензія на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензія на здійснення діяльності із страхування / ліцензія на діяльність фінансової компанії / ліцензія на діяльність ломбарду / ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки / ліцензія на здійснення валютних операцій, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України / Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг / Національним банком, тимчасово зупинена відповідно до пункту 9¹ розділу VII Закону про фінансові послуги;

5) уповноважений представник надавача фінансових послуг – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені надавача фінансових

послуг на підставі закону, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України, включаючи керівника.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг.

3. Це Положення визначає порядок поновлення Національним банком ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на здійснення діяльності із страхування / ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду / ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / ліцензії на здійснення валютних операцій, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України / Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг / Національним банком, тимчасово зупиненої відповідно до пункту 9¹ розділу VII Закону про фінансові послуги.

4. Надавач фінансових послуг зобов'язаний подавати до Національного банку документи, визначені цим Положенням, з урахуванням вимог Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (далі – Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання).

II. Порядок подання документів для поновлення тимчасово зупиненої ліцензії

5. Надавач фінансових послуг має право звернутися до Національного банку із заявою про поновлення тимчасово зупиненої ліцензії, до якої зобов'язаний подати документи, зазначені в пункті 7 розділу II цього Положення, протягом 90 календарних днів із дня внесення до розділу II Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами) (далі – Перелік), відомостей, якими визначається дата завершення тимчасової окупації території його місцезнаходження.

6. Надавач фінансових послуг складає заяву, визначену в пункті 5 розділу II цього Положення, у довільній формі, у якій має бути зазначено таку інформацію:

- 1) найменування надавача фінансових послуг;

2) код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;

3) місцезнаходження надавача фінансових послуг відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань із зазначенням коду території згідно з Переліком (за наявності);

4) дату і номер рішення / розпорядження про видачу ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на здійснення діяльності із страхування / ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду / ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / ліцензії на здійснення валютних операцій, яка / які є тимчасово зупиненою ліцензією / тимчасово зупиненими ліцензіями;

5) адресу електронної пошти надавача фінансових послуг для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;

6) щодо уповноваженого представника надавача фінансових послуг:
прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи;
контактна інформація про особу – контактний номер телефону, адреса електронної пошти;
документ, на підставі якого уповноважений представник здійснює свої повноваження;

7) дату підписання заяви;

8) підпис керівника / уповноваженого представника надавача фінансових послуг.

7. Надавач фінансових послуг зобов'язаний разом із заявою подати актуальні станом на дату подання:

1) опитувальник, складений за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку, що подається до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію), та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) письмове запевнення в довільній формі про:

відповідність надавача фінансових послуг вимогам Положення про авторизацію;

не здійснення уповноваженим представником / керівником / учасником (акціонером) / ключовою особою / працівником надавача фінансових послуг дій, які мають ознаки здійснення колабораційної діяльності, визначеної статтею 111¹ Кримінального кодексу України;

не здійснення надавачем фінансових послуг діяльності з надання фінансових послуг із моменту тимчасового зупинення ліцензії;

3) інформацію та документи щодо керівника / ключової особи / працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник) надавача фінансових послуг:

повідомлення про керівника, ключову особу, відповідального працівника, складене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та копію рішення уповноваженого органу про обрання (призначення) таких осіб або витягу з нього;

документи для ідентифікації керівника, ключової особи, відповідального працівника, визначені Положенням про загальні вимоги до документів і порядок їх подання;

письмове запевнення надавача фінансових послуг у довільній формі, що підтверджує проведення перевірки відповідності керівника надавача фінансових послуг вимогам до професійної придатності, ділової репутації, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності, визначеним законодавством України, включаючи Положенням про авторизацію;

документи, що підтверджують проведеної перевірку відповідності керівника надавача фінансових послуг вимогам до професійної придатності, ділової репутації, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності, визначеним законодавством України;

анкету керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг / надавача обмежених платіжних послуг, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

копію довідки / інформацію (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства керівника, ключової особи надавача фінансових послуг про те, є чи немає в нього / неї судимості;

4) відомості про структуру власності надавача фінансових послуг, складені відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

5) інформацію щодо учасників (акціонерів), власників істотної участі надавача фінансових послуг [для учасників (акціонерів) / власників істотної участі, які є юридичними особами, – також членів їх виконавчого органу та наглядової ради (за наявності)]:

документи для ідентифікації учасників (акціонерів), власників істотної участі надавача фінансових послуг [для учасників (акціонерів) / власників істотної участі, які є юридичними особами, – також членів їх виконавчого органу та наглядової ради (за наявності)], визначені Положенням про загальні вимоги до документів і порядок їх подання, – для всіх надавачів фінансових послуг, крім кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки (не подаються щодо міжнародної фінансової установи, публічної компанії, держави або територіальної громади);

документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі [для власників істотної участі – юридичних осіб – також членів виконавчого органу та наглядової ради (за наявності)] та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг, визначені в розділі IV Положення про авторизацію, – для всіх надавачів фінансових послуг, крім кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки (не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється);

письмове запевнення в довільній формі про подання повного пакета документів відповідно до вимог постанови 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” (зі змінами) – для всіх надавачів фінансових послуг, крім кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

6) у разі збільшення або зменшення статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг – інформацію та документи про зміну статутного (складеного) капіталу відповідно до глави 69 розділу X або глави 71 розділу XI Положення про авторизацію.

8. Надавач фінансових послуг зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни в поданих до Національного банку разом із заявою про поновлення тимчасово зупиненої ліцензії документах (крім письмового запевнення, визначеного абзацом четвертим підпункту 5 пункту 7 розділу II цього Положення), які виникли до прийняття Національним банком рішення за результатами розгляду цих документів, та подати оновлені документи протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін.

Надавач фінансових послуг зобов'язаний повідомити Національний банк про зміну власників істотної участі в надавачі фінансових послуг та/або розміру їх істотної участі, якщо такі зміни відбулися після подання документів відповідно до пунктів 6, 7 розділу II цього Положення, та подати до

Національного банку документи відповідно до вимог Положення про авторизацію щодо таких власників істотної участі в надавачі фінансових послуг протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін.

9. Тимчасово зупинена ліцензія надавача фінансових послуг вважається анульованою з 91 календарного дня з дня внесення до Переліку відомостей, якими визначається дата завершення тимчасової окупації території його місцезнаходження, якщо надавач фінансових послуг не звернувся до Національного банку із заявою про поновлення тимчасово зупиненої ліцензії в строк, визначений пунктом 9¹ розділу VII Закону про фінансові послуги.

III. Порядок розгляду документів для поновлення тимчасово зупиненої ліцензії

10. Національний банк приймає рішення про поновлення тимчасово зупиненої ліцензії чи про відмову у поновленні тимчасово зупиненої ліцензії протягом 30 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначеного в розділі II цього Положення [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)].

Національний банк здійснює розгляд документів, визначених підпунктами 3, 5 (включаючи оцінку Національним банком ділової репутації юридичних і фізичних осіб), 6 пункту 7 та абзацу другого пункту 8 розділу II цього Положення, у порядку, визначеному Положенням про авторизацію.

11. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданого для поновлення тимчасово зупиненої ліцензії, але не більше ніж на 30 робочих днів, у разі необхідності перевірки достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації для прийняття рішення.

Національний банк повідомляє заявника про строк, на який продовжено розгляд пакета документів, шляхом направлення заявнику повідомлення в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа з дотриманням вимог законодавства України).

12. Національний банк має право вимагати, а надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку додаткову інформацію, документи та пояснення, необхідні для уточнення / перевірки документів, поданих надавачем фінансових послуг, для підтвердження його відповідності вимогам Положення про авторизацію.

13. Національний банк має зазначити в листі щодо надання додаткової інформації, документів та пояснень, необхідних для уточнення / перевірки документів, відповідно до пункту 12 розділу III цього Положення:

1) підстави, що зумовили необхідність його направлення;

2) зауваження до поданих документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, ураховуючи вимоги цього Положення;

3) перелік інформації, документів та пояснень, необхідних, для уточнення / перевірки документів, поданих надавачем фінансових послуг, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття Національним банком мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

4) строк надання додаткової інформації, документів та пояснень.

14. Національний банк установлює строк надання надавачем фінансових послуг додаткової інформації, документів та пояснень з урахуванням обсягу запитуваної інформації, документів (або їх копій) та пояснень, але не менше семи робочих днів із дня направлення листа щодо надання додаткової інформації, документів та пояснень.

15. Строк розгляду пакета документів, поданого для поновлення тимчасово зупиненої ліцензії, зупиняється з дня, наступного за днем направлення листа щодо надання додаткової інформації, документів та пояснень, та продовжується з дня, наступного за днем отримання Національним банком від надавача фінансових послуг усіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень. Надавач фінансових послуг має право подати обґрунтоване клопотання про продовження встановленого в листі строку надання інформації / документів та пояснень.

16. Національний банк має право запросити надавача фінансових послуг для участі на засіданні Комітету з питань нагляду щодо розгляду питання про поновлення / відмову у поновленні тимчасово зупиненої ліцензії з метою надання пояснень / заперечень.

Уповноважений представник надавача фінансових послуг має право брати участь у засіданні Комітету з питань нагляду особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, відеозв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні Комітету з питань нагляду уповноваженого представника надавача фінансових послуг, надавача фінансових послуг визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошення надсилається не пізніше ніж за сім календарних днів до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду одним із таких способів:

1) в електронній формі – на єдину електронну адресу надавача фінансових послуг разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Національного банку;

2) у паперовій формі – на поштову адресу надавача фінансових послуг рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України.

Відсутність (нез'явлення або неучасть дистанційно) уповноваженого представника надавача фінансових послуг у засіданні Комітету з питань нагляду не є підставою для відкладення розгляду питання, що відповідно до цього Положення належить до компетенції Комітету з питань нагляду.

17. Національний банк має право відмовити у поновленні тимчасово зупиненої ліцензії з таких підстав:

1) подання неповного пакета документів або наявність у поданих документах недостовірної інформації;

2) невідповідність заявника умовам провадження діяльності з надання фінансових послуг;

3) недотримання заявником вимог, визначених пунктом 9¹ розділу VII Закону про фінансові послуги.

18. Національний банк надсилає надавачу фінансових послуг повідомлення про прийняте рішення про поновлення / відмову у поновленні тимчасово зупиненої ліцензії разом із копією такого рішення протягом трьох робочих днів із дня його прийняття одним із таких способів:

1) в електронній формі – на єдину електронну адресу надавача фінансових послуг разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Національного банку;

2) у паперовій формі – на поштову адресу надавача фінансових послуг рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України.

19. Тимчасово зупинена ліцензія поновлюється з дня набрання чинності рішенням Національного банку про її поновлення.

20. Тимчасово зупинена ліцензія, у поновленні якої відмовлено, вважається анульованою з дня набрання чинності рішенням Національного банку про відмову у поновленні тимчасово зупиненої ліцензії.

21. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про поновлення тимчасово зупиненої ліцензії надавача фінансових послуг:

1) виключає надавача фінансових послуг із переліку надавачів фінансових послуг, ліцензії яких тимчасово зупинені відповідно до пункту 9¹ розділу VII Закону про фінансові послуги, оприлюдненого на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) оприлюднює на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про поновлення відповідної ліцензії надавача фінансових послуг;

3) вносить до Державного реєстру фінансових установ / Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги / Реєстру платіжної інфраструктури / електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, запис про поновлення ліцензії, яку було тимчасово зупинено відповідно до пункту 9¹ розділу VII Закону про фінансові послуги.

22. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про відмову у поновленні тимчасово зупиненої ліцензії надавача фінансових послуг / анулювання ліцензії надавача фінансових послуг відповідно до пункту 9 розділу II цього Положення:

1) оприлюднює на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про анулювання відповідної ліцензії надавача фінансових послуг;

2) вносить до Державного реєстру фінансових установ / Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги / Реєстру платіжної інфраструктури / електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, зміни щодо анулювання ліцензії, яку було тимчасово зупинено відповідно до пункту 9¹ розділу VII Закону про фінансові послуги, та зміни щодо виключення відомостей про надавача фінансових послуг із відповідного реєстру.