



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

27 липня 2022 року

Київ

№ 160

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

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 19, 21, 28, 38¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, 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-ІХ «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», з метою врегулювання питання виходу кредитних спілок із ринку фінансових послуг у період запровадження воєнного стану в Україні 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) підпункт 2 пункту 18 після слів “пакетів документів” доповнити словами та цифрами “(крім пакета документів, передбачених у пункті 18³ цієї постанови)”;

2) постанову після пункту 18 доповнити вісьмома новими пунктами 18¹–18⁸ такого змісту:

“18¹. Кредитна спілка під час дії воєнного стану в Україні має право скористатися особливим порядком відкликання (анулювання) усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг (далі – ліцензії) та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру, передбаченим у пунктах 18²–18⁸ цієї постанови.

18². Кредитна спілка, яка не має зобов’язань за договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, має право

звернутися до Національного банку із заявою про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру.

Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру або про відмову у відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру в разі отримання від кредитної спілки передбачених у пункті 18³ цієї постанови документів для відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)].

18³. Кредитна спілка для відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку 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) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру в довільній формі, підписану головою правління або іншим уповноваженим представником кредитної спілки;

2) документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені кредитної спілки, якщо заява підписана не головою правління кредитної спілки;

3) копію рішення спостережної ради кредитної спілки про припинення діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензуються, та про затвердження плану виходу з ринку фінансових послуг;

4) план виходу з ринку фінансових послуг, затверджений рішенням спостережної ради кредитної спілки;

5) звітність, установлену Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123, на останню звітну дату, що передує дню подання кредитною спілкою до Національного банку заяви про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру (якщо така звітність не була подана до Національного банку раніше).

План виходу з ринку фінансових послуг повинен містити інформацію про строк ініціювання процедури ліквідації кредитної спілки після припинення або скасування воєнного стану в Україні та детальний опис заходів щодо виконання зобов'язань за договорами кредиту та правочинами, пов'язаними з

провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої в статті 21 Закону України “Про кредитні спілки”, і припинення діяльності.

18⁴. Національний банк має право відмовити у відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру в разі:

1) наявності в кредитній спілці невиконаного заходу впливу за порушення вимог законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг;

2) наявності в кредитній спілці згідно зі звітністю кредитної спілки за останній звітний період, що передує дню подання до Національного банку заяви про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру, зобов’язань за договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

3) невідповідності документів, поданих кредитною спілкою для відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру, вимогам законодавства України;

4) подання неповного пакета документів, передбачених у пункті 18³ цієї постанови;

5) якщо подані документи містять неповну або недостовірну інформацію;

6) виявлення підстав, за якими ліцензії кредитної спілки можуть бути відкликані (анульовані) з ініціативи Національного банку.

18⁵. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 18³ цієї постанови, має право:

1) надати пропозиції до плану виходу з ринку фінансових послуг кредитної спілки та інших документів, поданих кредитною спілкою;

2) установити строк для опрацювання наданих пропозицій;

3) вимагати надання додаткової інформації, документів або пояснень до поданих кредитною спілкою документів.

18⁶. Національний банк:

1) протягом 25 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 18³ цієї постанови, приймає рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру або про відмову у відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру;

2) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру, уносить до Реєстру відповідні зміни;

3) протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє кредитну спілку про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру або про відмову в відкликанні (анулюванні) ліцензій та виключенні відомостей про кредитну спілку з Реєстру та надсилає копію відповідного рішення;

4) у разі прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру до письмового повідомлення, передбаченого в підпункті 1 пункту 18⁶ цієї постанови, додає витяг із Державного реєстру фінансових установ за формою, установленюю 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.

18⁷. Кредитна спілка після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про кредитну спілку з Реєстру продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами кредиту та правочинами, пов'язаними з провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої в статті 21 Закону України “Про кредитні спілки”, з урахуванням особливостей, установлених законодавством України, проте втрачає право:

1) укладати нові договори з надання фінансових послуг та вчиняти нові правочини, пов'язані з провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої в статті 21 Закону України “Про кредитні спілки”;

2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових послуг та правочинів, пов'язаних із провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої в статті 21 Закону України “Про кредитні спілки”;

3) уносити зміни до укладених договорів/правочинів, які призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами/правочинами.

18⁸. Кредитна спілка, відомості про яку виключені з Реєстру під час дії воєнного стану в Україні, зобов'язана ініціювати процедуру ліквідації кредитної спілки відповідно до плану виходу з ринку фінансових установ, але не пізніше ніж через шість місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.

Ліквідація кредитної спілки, відомості про яку виключені з Реєстру, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України.”.

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

В. о. Голови

Юрій ГЕЛЕТІЙ

Інд. 33