

## ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проекту 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) проекту нормативно-правового акта
1	2
<b>Положення про реєстрацію колекторських компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75 (зі змінами)</b>	
<p>1. Це Положення розроблено відповідно до вимог Законів України “Про Національний банк України” та “Про споживче кредитування” (далі - Закон про споживче кредитування) з метою визначення порядку та умов включення до реєстру колекторських компаній (далі - Реєстр), внесення змін до відомостей, які подавалися для включення особи до Реєстру, а також порядку та умов виключення відомостей про колекторську компанію з Реєстру.</p> <p>Відносини щодо прийняття, набрання чинності, виконання та припинення дії адміністративних актів у цьому Положенні регулюються Законом України “Про адміністративну процедуру” (далі - Закон про адміністративну процедуру) з урахуванням особливостей, встановлених Законом про споживче кредитування.</p> <p>Національний банк здійснює адміністративне провадження в межах процедур, визначених у цьому Положенні, у порядку, визначеному в розділах IV, V Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх</p>	<p>1. Це Положення розроблено відповідно до вимог Законів України “Про Національний банк України” та “Про споживче кредитування” (далі - Закон про споживче кредитування) з метою визначення порядку та умов включення до реєстру колекторських компаній (далі - Реєстр), внесення змін до відомостей, які подавалися для включення особи до Реєстру, а також порядку та умов виключення відомостей про колекторську компанію з Реєстру.</p> <p>Відносини щодо прийняття, набрання чинності, виконання та припинення дії адміністративних актів у цьому Положенні регулюються Законом України “Про адміністративну процедуру” (далі - Закон про адміністративну процедуру) з урахуванням особливостей, встановлених Законом про споживче кредитування.</p> <p>Національний банк України (далі - <b>Національний банк</b>) здійснює адміністративне провадження в межах процедур, визначених у цьому Положенні, у порядку, визначеному в розділах IV, V Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах</p>

<p>подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами) (далі - Положення № 200), з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.</p>	<p>окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами) (далі - Положення № 200), з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.</p>
<p>2. Вимоги цього Положення поширюються на осіб, які мають статус колекторської компанії відповідно до вимог Закону про споживче кредитування або мають намір набути статус колекторської компанії відповідно до вимог Закону про споживче кредитування.</p> <p><del>Вимоги цього Положення до структури власності, порядку подання відомостей про структуру власності до Національного банку України (далі - Національний банк), контролю за дотриманням вимог щодо структури власності, порядку розгляду питання про визнання структури власності непрозорою, визначені в розділі IV цього Положення, не поширюються на заявників, які мають статус небанківської фінансової установи, яка має право надавати фінансові послуги з факторингу та/або надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (далі - кваліфікована небанківська фінансова установа) та колекторські компанії, які мають статус кваліфікованої небанківської фінансової установи.</del></p>	<p>2. Вимоги цього Положення поширюються на осіб, які мають статус колекторської компанії відповідно до вимог Закону про споживче кредитування або мають намір набути статус колекторської компанії відповідно до вимог Закону про споживче кредитування.</p> <p>Вимоги до структури власності, які визначені у Положенні про вимоги до структури власності на ринку фінансових і платіжних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (у редакції постанови Правління Національного банку України від __ № __) (далі - Положення про вимоги до структури власності), поширюються на осіб, які мають статус колекторської компанії відповідно до вимог Закону про споживче кредитування або мають намір набути статус колекторської компанії відповідно до вимог Закону про споживче кредитування.</p>

3. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

~~2) бенефіціарне право власності в трастовій конетрукції — право на отримання будь-якої вигоди та/або доходу від трастової конетрукції;~~

~~10) ключовий учасник у структурі власності заявника / колекторської компанії (далі — ключовий учасник колекторської компанії) — це будь-яка:~~

~~фізична особа, яка володіє часткою (акціями) у статутному капіталі такого заявника / колекторської компанії, юридична особа, яка володіє часткою (акціями) у статутному капіталі в розмірі двох і більше відсотків у статутному капіталі такого заявника / колекторської компанії, і водночас:~~

~~якщо заявник / колекторська компанія має більше ніж 20 учасників — фізичних осіб, то ключовими учасниками заявника / колекторської компанії вважаються 20 учасників — фізичних осіб, частки яких є найбільшими;~~

~~якщо однакові за розміром частки (пакети акцій) у статутному капіталі заявника / колекторської компанії належать більше ніж 20 учасникам — фізичним особам, то ключовими учасниками заявника / колекторської компанії вважаються всі фізичні особи, які володіють частками (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у~~

**Виключити**

**Виключити**

~~статутному капіталі такого заявника / колекторської компанії;~~

~~уважається, що публічна компанія не має ключових учасників;~~

~~11) ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи — інформація про склад ключових учасників юридичної особи, яка включає інформацію про ключових учасників першого і кожного наступного рівня володіння корпоративними правами юридичної особи;~~

~~13) остаточні ключові учасники заявника / колекторської компанії — це ключові учасники — фізичні особи, а також ключові учасники — юридичні особи, які у своєму складі не мають ключових учасників.~~

~~Остаточними ключовими учасниками є держава (в особі відповідного державного органу), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування), міжнародна фінансова установа, а також публічна компанія, якщо вони володіють двома і більше відсотками корпоративних прав заявника / колекторської компанії або ключового учасника в структурі власності заявника / колекторської компанії;~~

~~15) трастова конструкція — заснований на договорі або іншому правочині режим володіння/управління майном, який передбачає розщеплення права власності на юридичне право власності, яке передається довірчому керуючому, та~~

**Виключити**

**Виключити**

**Виключити**

~~бенефіціарне — право — власності, — яке — передається вигодоодержувачам (бенефіціарам);~~

~~18) циклічна структура власності — структура власності заявника / колекторської компанії, у якій:~~

~~заявник / колекторська компанія є власником істотної участі в юридичній особі, яка одночасно є власником істотної участі в заявнику / колекторській компанії, та/або~~

~~власники істотної участі заявника / колекторської компанії — одночасно володіють прямою та/або опосередкованою участю один в одному на одному або кількох рівнях / ланцюгах володіння корпоративними правами, прямо та/або опосередковано, в сукупному розмірі не менше 25 %.~~

**Виключити**

62. Національний банк протягом 15 робочих днів із дати надходження від колекторської компанії, яка не є ~~кваліфікованою небанківською фінансовою установою~~, повідомлення про виникнення змін до відомостей, які містяться в Реєстрі, вносить відповідні зміни до Реєстру за таких умов:

- 1) відомості в повідомленні подані в повному обсязі;
- 2) повідомлення оформлене відповідно до вимог цього Положення;
- 3) повідомлення містить достовірні відомості.

62. Національний банк протягом 15 робочих днів із дати надходження від колекторської компанії, яка не є **небанківською фінансовою установою, яка має право надавати такі види фінансових послуг: факторинг та/або надання коштів та банківських металів у кредит (далі - кваліфікована небанківська фінансова установа)**, повідомлення про виникнення змін до відомостей, які містяться в Реєстрі, вносить відповідні зміни до Реєстру за таких умов:

- 1) відомості в повідомленні подані в повному обсязі;
- 2) повідомлення оформлене відповідно до вимог цього Положення;

	3) повідомлення містить достовірні відомості.
<p>69. Національний банк включає заявника до Реєстру в разі дотримання таких умов:</p> <p>...</p> <p><del>3) структура власності заявника, який не є кваліфікованою небанківською фінансовою установою, відповідає вимогам цього Положення;</del></p> <p><del>4) структура власності заявника, який є кваліфікованою небанківською фінансовою установою, відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку, що визначає вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</del></p>	<p>69. Національний банк включає заявника до Реєстру в разі дотримання таких умов:</p> <p>...</p> <p><b>3) структура власності заявника відповідає вимогам Положення про вимоги до структури власності;</b></p> <p><b>Виключити</b></p>
<p>77. Юридична особа, яка має намір набути статусу колекторської компанії (крім кваліфікованої небанківської фінансової установи), подає Національному банку такі документи:</p> <p><del>5) документи, що містять відомості про структуру власності заявника, за формами, установленими в додатках 6-8 до цього Положення, та з урахуванням параметрів заповнення, наведених у додатку 9 до цього Положення.</del></p> <p><del>Документи, що містять відомості про структуру власності заявника, додатково подаються в електронній формі у форматі PDF (з текстовим змістом, нескановане</del></p>	<p>77. Юридична особа, яка має намір набути статусу колекторської компанії (крім кваліфікованої небанківської фінансової установи), подає Національному банку такі документи:</p> <p><b>5) документи про структуру власності заявника відповідно до вимог Положення про вимоги до структури власності станом на перше число місяця, у якому заявник подає до Національного банку заяву про включення до Реєстру та документи, визначені пунктом 77 глави 7 розділу II цього Положення;</b></p>

зображення). Відомості про остаточних ключових учасників та відомості про власників істотної участі додатково подаються в електронній формі у форматі XLSX, розміщеній на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

**IV. Оцінювання відповідності вимогам законодавства України щодо структури власності**

**15. Вимоги до структури власності заявника / колекторської компанії**

~~114. Структура власності заявника / колекторської компанії, який/яка не має статусу кваліфікованої небанківської фінансової установи, повинна відповідати вимогам щодо прозорості, визначеним цим Положенням.~~

~~Структура власності заявника / колекторської компанії, який/яка має статус кваліфікованої небанківської фінансової установи, повинна відповідати вимогам нормативно-правового акта Національного банку, яким устанавлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.~~

**Виключити**

~~115. Структура власності заявника / колекторської компанії є прозорою, якщо одночасно виконуються такі вимоги:~~

~~1) відомості про структуру власності заявника / колекторської компанії дають змогу визначити:~~

~~усіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь у заявнику / колекторській компанії або можливість значного або вирішального впливу на управління та/або діяльність заявника / колекторської компанії;~~

~~усіх ключових учасників усіх юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами заявника / колекторської компанії;~~

~~характер взаємозв'язків між заявником / колекторською компанією та/або особами, зазначеними вище;~~

~~2) документи про структуру власності заявника / колекторської компанії відповідають вимогам цього Положення, нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;~~

~~3) у структурі власності заявника / колекторської компанії відсутні особи, яким відповідно до законодавства України заборонено бути власниками істотної участі колекторської компанії.~~

~~116. Структура власності заявника / колекторської компанії є непрозорою, якщо:~~

~~1) структура власності заявника / колекторської компанії не відповідає вимогам, визначеним у пункті 115 розділу 15 глави IV цього Положення;~~

~~2) у структурі власності є трастова конструкція, інститут спільного інвестування, іноземні фонди або інші подібні правові утворення і водночас не дотримано вимог пункту 117, 118 глави 15 розділу IV цього Положення;~~

~~3) структура власності заявника / колекторської компанії є циклічною;~~

~~4) документи про структуру власності містять недостовірну інформацію;~~

~~5) неможливо встановити особу/осіб, яка/які здійснює/здійснюють значний вплив на управління або діяльність заявника / колекторської компанії;~~

~~6) є обставини, визначені в пункті 167 глави 22 розділу VI цього Положення.~~

~~117. Заявник / колекторська компанія має право використовувати в своїй структурі власності:~~

~~1) трастову конструкцію або інші подібні правові утворення виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації про всіх осіб, які~~

мають юридичне право власності та бенефіціарне право власності в такій конструкції, а також інших осіб, які входять до складу трастової конструкції або іншого правового утворення (включаючи через ланцюг контролю/володіння);

2) ~~пайовий інвестиційний фонд виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації, визначеної в підпункті 1 пункту 115 глави 15 розділу IV цього Положення, щодо компанії з управління активами, яка діє в інтересах відповідного пайового інвестиційного фонду, а також інших осіб у разі здійснення ними значного або вирішального впливу на діяльність відповідного пайового інвестиційного фонду;~~

3) ~~корпоративний інвестиційний фонд виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації, визначеної в підпункті 1 пункту 115 глави 15 розділу IV цього Положення, щодо такого фонду, а також компанії з управління активами, інших осіб, які здійснюють значний або вирішальний вплив на управління чи діяльність колекторської компанії;~~

4) ~~іноземні фонди або інші подібні правові утворення виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації, визначеної в підпункті 1 пункту 115 глави 15 розділу IV цього Положення, про такий фонд або інше подібне правове утворення, а також про управителя іноземного фонду або іншого подібного правового утворення та інших осіб, які здійснюють значний або~~

~~вирішальний вплив на діяльність іноземного фонду або іншого подібного правового утворення.~~

~~118. Структура власності колекторської компанії є непрозорою в разі неповного розкриття або відмови в розкритті, або надання недостовірної/неповної інформації про пайовий інвестиційний фонд, корпоративний інвестиційний фонд (далі – інститут спільного інвестування), трастову конструкцію, іноземний фонд або інші подібні правові утворення.~~

**~~16. Порядок подання відомостей про структуру власності колекторської компанії та розміщення інформації про структуру власності колекторської компанії в мережі Інтернет та на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку~~**

~~119. Колекторська компанія (крім кваліфікованої небанківської фінансової установи) подає Національному банку документи про структуру власності щороку до 01 лютого станом на 01 січня поточного року.~~

~~120. Колекторська компанія подає Національному банку такі документи про структуру власності (далі – документи про структуру власності):~~

~~1) повідомлення про подання відомостей про структуру власності колекторської компанії, складене за формою, наведеною в додатку 6 до цього Положення;~~

~~2) відомості про остаточно ключових учасників у структурі власності колекторської компанії, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 7 до цього Положення (далі — відомості про остаточно ключових учасників);~~

~~3) відомості про власників істотної участі в колекторській компанії, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 8 до цього Положення (далі — відомості про власників істотної участі);~~

~~4) схематичне зображення структури власності колекторської компанії, складене відповідно до параметрів підготовки/заповнення схематичного зображення структури власності колекторської компанії, наведених у додатку 9 до цього Положення (далі — схема).~~

~~Документи про структуру власності повинні містити повну та достовірну інформацію щодо структури власності колекторської компанії на дату їх подання. Інформація, зазначена у схемі, повинна повністю відповідати інформації, зазначеній у відомостях про остаточно ключових учасників та відомостях про власників істотної участі.~~

~~121. Повідомлення про подання відомостей про структуру власності колекторської компанії та схема~~

подаються у формі та спосіб, що передбачені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

Відомості про остаточно-ключових учасників та відомості про власників істотної участі подаються у формі електронного документа, підписаного уповноваженим представником заявника / колекторської компанії або відновідальною особою за надання інформації про структуру власності Національному банку шляхом накладення КЕП через вебпортал Національного банку у вигляді файлів звітності OS1, OS2, OS3.

Вимоги до формування файлів звітності OS1, OS2, OS3 розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі “Статистика / Організація статистичної звітності / Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг”.

122. Документи про структуру власності вважаються поданими Національному банку з дати подання повного пакета документів про структуру власності, визначених цим Положенням, заповнених із дотриманням вимог цього

Положення. Датою подання Національному банку повного пакета документів про структуру власності є дата реєстрації в Національному банку повного пакета

документів, визначених у пункті 120 глави 16 розділу IV цього Положення.

123. Колекторська компанія протягом 15 робочих днів із дня отримання інформації про зміни в складі відомостей про структуру власності (переходу права власності на корпоративні права колекторської компанії, переходу права власності на корпоративні права особи, яка має пряму та/або опосередковану участь у колекторській компанії, видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій в разі збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків) або з дня, коли така інформація мала стати відомою колекторській компанії, зобов'язана подати Національному банку документи про структуру власності станом на дату таких змін, якщо такі зміни стосуються:

1) складу власників істотної участі в колекторській компанії або розміру їх участі в колекторській компанії за умови, що зміна розміру участі власника істотної участі в структурі власності колекторської компанії перевищує п'ять відсотків статутного капіталу колекторської компанії;

2) складу 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності колекторської компанії або розміру їх участі в колекторській компанії за умови, що зміна розміру участі остаточної ключового учасника в структурі власності колекторської компанії перевищує п'ять відсотків статутного капіталу колекторської компанії;

~~3) збільшення або зменшення особою участі в колекторській компанії, унаслідок чого зазначений розмір участі особи становитиме відповідно більше або менше 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного капіталу такої колекторської компанії;~~

~~4) трастової конструкції, інституту спільного інвестування, іноземного фонду або інших подібних правових утворень у структурі власності колекторської компанії;~~

~~5) появи публічного діяча в структурі власності колекторської компанії.~~

~~У повідомленні про подання відомостей про структуру власності колекторської компанії, яке подається разом із документами про структуру власності у зв'язку зі змінами в складі відомостей про структуру власності, обов'язково зазначається короткий опис змін із посиланням на реквізити правочинів, на підставі яких відбулися зміни.~~

~~124. Власники істотної участі та ключові учасники в структурі власності колекторської компанії зобов'язані надати колекторській компанії оригінали або нотаріально засвідчені копії правочинів, унаслідок виконання яких відбудуться зміни, передбачені в пункті 123 глави 16 розділу IV цього Положення, а також іншу інформацію, потрібну для виконання колекторською компанією вимог, передбачених цим Положенням.~~

~~125. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня включення колекторської компанії до Реєстру або подання колекторською компанією повного пакета документів про структуру власності розміщує на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку відомості про остаточно ключових учасників, про власників істотної участі та схему з урахуванням вимог пункту 120 глави 16 розділу IV цього Положення (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх місця проживання, реєстраційних номерів облікових карток платників податків) та за обов'язкової наявності такої примітки: "Ця інформація опублікована на підставі наданих колекторською компанією відомостей".~~

~~126. Колекторська компанія повинна забезпечити розміщення відомостей про остаточно ключових учасників, відомостей про власників істотної участі та схеми на вебсайті колекторської компанії в мережі Інтернет (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх місця проживання та реєстраційних номерів облікових карток платників податків) у файлі формату PDF.~~

~~Інформація, яку колекторська компанія розміщує на власному вебсайті в мережі Інтернет, повинна підтримуватися колекторською компанією в актуальному стані, не суперечити документам про структуру власності, поданим Національному банку, та бути доступною на безоплатній основі всім заінтересованим особам.~~

~~127. Національний банк має право відмовити колекторській компанії в розміщенні інформації про її структуру власності на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку в разі:~~

~~1) подання неповного пакета документів про структуру власності та/або якщо подані документи містять неповну інформацію або інформацію, що суперечить інформації, яка є в Національного банку;~~

~~2) невідповідності документів про структуру власності зразкам та параметрам їх заповнення і складання, визначеним цим Положенням та додатками до нього.~~

#### **17. Розрахунок розміру участі особи в заявнику / колекторській компанії**

~~128. Розмір участі особи в заявнику та колекторській компанії розраховується шляхом додавання її прямого та опосередкованого володіння часткою (пакетом акцій) у статутному капіталі заявника / колекторської компанії за всіма ланцюгами володіння корпоративними правами в заявнику / колекторській компанії.~~

~~129. Розмір опосередкованої участі особи в заявнику / колекторській компанії розраховується шляхом множення розміру часток участі осіб за кожним рівнем володіння корпоративними правами у відповідному ланцюгу володіння~~

корпоративними правами в заявнику / колекторській компанії за такою формулою:

$$POY = \frac{Y_n}{100\%} \cdot \frac{Y(n-1)}{100\%} \cdot \frac{Y_2}{100\%} \cdot Y_1,$$

д	PO	розмір опосередкованої участі в заявнику / колекторській компанії;
е	У	розмір участі особи (групи осіб) в юридичній особі, у відсотках;
	п	кількість рівнів володіння корпоративними правами в заявнику / колекторській компанії.

130. Порядок розрахунку розміру опосередкованої участі особи в заявнику / колекторській компанії, визначений в пункті 129 глави 17 розділу IV цього Положення, не поширюється на розрахунок участі в заявнику / колекторській компанії особи, яка прямо або опосередковано через осіб здійснює контроль за учасником/учасниками заявника / колекторської компанії. Розмір опосередкованої участі такої особи в заявнику / колекторській компанії дорівнює розміру прямої участі в заявнику / колекторській компанії учасника/учасників заявника / колекторської компанії, якого/яких вона контролює.

~~131. Розмір опосередкованої участі в заявнику / колекторській компанії групи осіб, які спільно володіють істотною участю в заявнику / колекторській компанії та здійснюють контроль за особою, яка прямо та/або опосередковано володіє участю в заявнику / колекторській компанії, дорівнює розміру участі в заявнику / колекторській компанії особи, щодо якої здійснюється контроль.~~

~~132. Розмір опосередкованої участі в заявнику / колекторській компанії особи, якій учасник/учасники заявника / колекторської компанії передав/передали за довіреністю/довіреностями права голосу за корпоративними правами, дорівнює розміру частки, яку такі корпоративні права становлять у статутному капіталі заявника / колекторської компанії.~~

~~133. Розмір опосередкованої участі в заявнику / колекторській компанії особи, якій передано в управління корпоративні права заявника / колекторської компанії, дорівнює розміру частки, яку такі корпоративні права становлять у статутному капіталі заявника / колекторської компанії.~~

~~134. Розмір опосередкованої участі в заявнику / колекторській компанії особи, якій передано в управління акції / частку в статутному капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в заявнику / колекторській компанії, розраховується в порядку,~~

передбаченому в пунктах 130-131 глави 17 розділу IV цього Положення:

~~135. Розмір опосередкованої участі в заявнику / колекторській компанії особи, яка незалежно від формального володіння має можливість значного впливу на управління чи діяльність заявника / колекторської компанії, прирівнюється до 10 відсотків.~~

~~136. Розмір опосередкованої участі в заявнику / колекторській компанії особи, яка незалежно від формального володіння має можливість вирішального впливу на управління чи діяльність заявника / колекторської компанії, прирівнюється до 100 відсотків.~~

~~137. Розмір часток (пакетів акцій), які належать учасникам (акціонерам) заявника / колекторської компанії та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в заявнику / колекторській компанії, прирівнюється до 100 %, якщо одночасно є інша частина нерозподілених часток [вкуплених або іншим чином набутих у заявнику / колекторській компанії юридичною особою в ланцюгу володіння корпоративними правами заявника / колекторської компанії часток (акцій) у власному статутному капіталі та/або неоплачених часток (акцій) заявника / колекторської компанії та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами заявника / колекторської компанії].~~

### **18. Контроль колекторської компанії за дотриманням вимог щодо структури власності**

~~138. Колекторська компанія зобов'язана здійснювати постійний контроль за відповідністю своєї структури власності вимогам цього Положення щодо структури власності.~~

~~139. Колекторська компанія зобов'язана своєчасно та в повному обсязі повідомляти Національному банку про зміни в структурі власності в порядку, передбаченому цим Положенням, а також про будь-яку інформацію, яка може свідчити про невідповідність структури власності колекторської компанії вимогам цього Положення щодо структури власності.~~

~~Колекторська компанія зобов'язана повідомити Національний банк про встановлення обставин або подій, що можуть свідчити про порушення вимог цього Положення щодо структури власності, протягом 10 робочих днів із моменту виявлення відповідних обставин або подій.~~

~~140. Колекторська компанія зобов'язана забезпечити отримання інформації від своїх власників істотної участі та ключових учасників, потрібної для виконання колекторською компанією вимог цього Положення щодо структури власності.~~

~~Колекторська компанія зобов'язана повідомити Національний банк у разі неможливості отримання від~~

власників істотної участі та ключових учасників у структурі власності колекторської компанії інформації, потрібної для виконання — колекторською — компанією — вимог — цього Положення щодо структури власності, протягом 10 робочих днів із моменту виявлення відповідних обставин.

141. Колекторська компанія має право визначити фізичну особу (яка не є керівником колекторської компанії) відповідальною особою за надання інформації про структуру власності Національному банку, а також здійснення постійного контролю за її відповідністю вимогам цього Положення щодо структури власності (далі — відповідальна особа).

142. Колекторська компанія зобов'язана повідомити Національному банку про призначення (обрання) відповідальної особи протягом 10 робочих днів із дня такого призначення (обрання).

Колекторська компанія разом із повідомленням у довільній формі про призначення (обрання) відповідальної особи подає документи, що підтверджують повноваження відповідальної особи діяти від імені колекторської компанії.

Національний банк має право вимагати від колекторської компанії заміни такої відповідальної особи в разі встановлення факту невиконання відповідальною особою колекторської компанії обов'язку, визначеного в

~~пункті 143 глави 18 розділу IV цього Положення, у встановлений Національним банком строк:~~

~~143. Відповідальна особа колекторської компанії (а в разі її відсутності – керівник колекторської компанії) зобов'язана:~~

~~1) отримувати інформацію, потрібну для дотримання колекторською компанією вимог цього Положення щодо структури власності;~~

~~2) повідомляти Національному банку про обставини або події, що можуть свідчити про невідповідність структури власності колекторської компанії вимогам цього Положення щодо структури власності;~~

~~3) забезпечувати комунікацію власників істотної участі, ключових учасників колекторської компанії щодо всіх питань, які можуть виникати в Національному банку у зв'язку з розкриттям структури власності колекторської компанії;~~

~~4) отримувати потрібну для виконання вимог цього Положення щодо структури власності інформацію про інститут спільного інвестування, трастову конструкцію, іноземний фонд або інші правові утворення в структурі власності колекторської компанії.~~

**22. Здійснення Національним банком контролю за дотриманням вимог законодавства України**

**Виключити**

**щодо структури власності колекторської компанії**

~~164. Національний банк за наявності підстав уважати, що заявлена структура власності заявника / колекторської компанії (крім кваліфікованої небанківської фінансової установи) не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, має право здійснити повну перевірку структури власності заявника / колекторської компанії.~~

~~Повна перевірка структури власності заявника / колекторської компанії полягає в аналізі поданих документів про структуру власності та документів щодо їх підтвердження, співставлення з даними, отриманими Національним банком з інших джерел, запитуванні додаткових документів та пояснень для оцінювання відомостей про структуру власності.~~

~~165. Національний банк за наявності підстав уважати, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності заявника / колекторської компанії, є номінальним (довірчим) власником, тобто особою, яка володіє акціями або частками юридичної особи на користь (в інтересах) іншої особи та виконує юридично значущі дії щодо таких акцій або часток лише на підставі інструкцій і вказівок іншої особи, або не відповідає вимогам, установленим у главі 15 розділу IV цього Положення, має право запитувати в таких осіб додаткові документи, а також установлювати строк для їх~~

подання, але не менше п'яти робочих днів із дня отримання запиту Національного банку.

Форму та спосіб подання додаткових документів установлює Національний банк з урахуванням вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

166. Національний банк у разі неподання достатніх доказів того, що заявлена структура власності заявника / колекторської компанії відповідає вимогам, визначеним у главі 15 розділу IV цього Положення, або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності колекторської компанії, не є номінальним (довірчим) власником, має право визнати таку структуру власності непрозорою в порядку, визначеному цим Положенням.

167. Національний банк з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності колекторської компанії є непрозорою, враховує інформацію, отриману з офіційних джерел, від колекторської компанії, 49 будь-яких осіб у структурі власності колекторської компанії, державних органів України та інших держав та/або інших осіб, яка свідчить про:

1) наявність ознак невідповідності структури власності колекторської компанії вимогам цього Положення;

~~2) наявність інших власників істотної участі в колекторській компанії;~~

~~3) здатність особи впливати на призначення (обрання) керівників колекторської компанії;~~

~~4) можливість особи брати участь у прийнятті рішень з основних стратегічних напрямів діяльності колекторської компанії (вплив на бізнес-модель колекторської компанії, на порядок та умови надання послуг колекторською компанією) незалежно від того, чи обіймає ця особа посаду керівника та/або отримує винагороду чи іншу компенсацію за виконання таких функцій в колекторській компанії;~~

~~5) репутаційні критерії, перелік яких визначено в додатку 12 до цього Положення;~~

~~6) реєстраційні критерії, перелік яких визначено в додатку 13 до цього Положення;~~

~~7) операційні критерії, перелік яких визначено в додатку 14 до цього Положення;~~

~~8) економічні критерії, перелік яких визначено в додатку 15 до цього Положення.~~

**23. Порядок розгляду питання про визнання структури власності колекторської компанії непрозорою**

168. Національний банк у разі виявлення невідповідності вимогам до структури власності колекторської компанії, передбаченим у главі 15 розділу IV цього Положення, надсилає письмове повідомлення про це колекторській компанії та встановлює строк для приведення структури власності колекторської компанії у відповідність до вимог цього Положення, але не менше 15 робочих днів із дня отримання відповідного повідомлення. Національний банк має право зазначити в повідомленні перелік заходів, які колекторській компанії, власникам істотної участі в ній та ключовим учасникам у структурі власності колекторської компанії рекомендується вжити для приведення структури власності колекторської компанії у відповідність до вимог цього Положення.

169. Національний банк має право прийняти рішення про визнання структури власності колекторської компанії непрозорою. Відповідне рішення приймає Комітет з питань нагляду, якщо структуру власності колекторської компанії не приведено у відповідність до вимог щодо її прозорості в строк, установлений Національним банком.

Національний банк повідомляє колекторську компанію про визнання її структури власності непрозорою та встановлює строк для приведення структури власності колекторської компанії у відповідність до вимог цього Положення. Відповідне повідомлення разом із копією такого

рішення надсилається колекторській компанії протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

170. Колекторська компанія, структура власності якої визнана непрозорою, у разі приведення своєї структури власності у відповідність до вимог цього Положення протягом строку, встановленого Національним банком відповідно до абзацу другого пункту 169 глави 23 розділу VI цього Положення, подає Національному банку відповідне клопотання, документи про структуру власності та підтверджуючі документи протягом п'яти робочих днів із моменту приведення структури власності у відповідність до вимог цього Положення.

171. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 170 глави 23 розділу VI цього Положення, має право прийняти рішення про:

1) визнання структури власності колекторської компанії прозорою (відповідне рішення приймає Комітет з питань нагляду);

2) відмову у визнанні структури власності колекторської компанії прозорою (відповідне рішення приймає Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє колекторську компанію про прийняте рішення та надсилає копію такого рішення

протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

~~172. Структура власності колекторської компанії, яку визнано прозорою відповідно до пункту 171 глави 23 розділу VI цього Положення, може бути повторно визнана непрозорою в разі виникнення підстав, визначених у пункті 116 глави 15 розділу IV цього Положення.~~

~~173. Національний банк запрошує уповноваженого представника колекторської компанії в разі розгляду Комітетом з питань нагляду питань, визначених у пунктах 170, 172 глави 23 розділу VI цього Положення, для участі в засіданні з метою надання пояснень/заперечень стосовно структури власності колекторської компанії.~~

~~174. Уповноважений представник колекторської компанії має право брати участь у засіданні Комітету з питань нагляду особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо, візуального зв'язку. Національний банк визначає способи участі в засіданні Комітету з питань нагляду уповноваженого представника колекторської компанії у відповідному запрошенні, що надсилається колекторській компанії.~~

~~175. Національний банк надсилає колекторській компанії запрошення на засідання Комітету з питань нагляду одним із таких способів:~~

~~1) електронною поштою — не пізніше ніж за три робочих дні до дати проведення засідання;~~

~~2) у паперовій формі засобами поштового зв'язку — не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати проведення засідання.~~

~~176. Колекторська компанія для участі в засіданні Комітету з питань нагляду зобов'язана надати Національному банку інформацію про серію (за наявності) та номер паспорта, прізвище, ім'я, по батькові уповноваженого представника колекторської компанії (далі — дані для ідентифікації особи) у порядку, зазначеному в запрошенні Національного банку.~~

~~Уповноважений представник колекторської компанії зобов'язаний до початку засідання Комітету з питань нагляду пред'явити (особисто або в разі дистанційної участі — за допомогою засобів візуального зв'язку) свій паспорт працівнику структурного підрозділу Національного банку, відповідального за організацію діяльності Комітету з питань нагляду.~~

~~Відеутність (нез'явлення або невзяття участі дистанційно) або недопущення Національним банком із підстав, визначених у пункті 210 глави 28 розділу VII цього Положення, уповноваженого представника колекторської компанії до участі в засіданні Комітету з питань нагляду не є підставою для відкладення розгляду Комітетом з питань~~

~~нагляду питання щодо визнання структури власності колекторської компанії непрозорою або прозорою.~~

~~177. Національний банк у разі неприведення структури власності колекторської компанії, яка була визнана непрозорою, у відповідність до вимог цього Положення або ненадання підтвердних документів протягом строку, установленого Національним банком, або в разі прийняття рішення про відмову у визнанні структури власності колекторської компанії прозорою має право прийняти рішення про виключення відомостей про колекторську компанію з Реєстру на підставі пункту 4 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування в порядку, визначеному в главі 27 розділу VII цього Положення.~~

178. Національний банк за результатами здійснення безвиїзного нагляду в разі виявлення ознак, що свідчать про порушення колекторською компанією вимог цього Положення (крім ~~невідповідності структури власності колекторської компанії вимогам щодо прозорості,~~ невідповідності керівників колекторської компанії кваліфікаційним вимогам, невідповідності власників істотної участі вимогам щодо ділової репутації, невиконання вимоги Національного банку про усунення порушень), повідомляє колекторську компанію про такі ознаки для вжиття нею заходів для усунення таких порушень або надання пояснень протягом строку, установленого Національним банком.

178. Національний банк за результатами здійснення безвиїзного нагляду в разі виявлення ознак, що свідчать про порушення колекторською компанією вимог цього Положення (крім невідповідності керівників колекторської компанії кваліфікаційним вимогам, невідповідності власників істотної участі вимогам щодо ділової репутації, невиконання вимоги Національного банку про усунення порушень), повідомляє колекторську компанію про такі ознаки для вжиття нею заходів для усунення таких порушень або надання пояснень протягом строку, установленого Національним банком.

<p align="center"><b>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 (зі змінами)</b></p>	
<p>55. Юридична особа для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>5) структура власності заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам <del>нормативно-правового акта Національного банку, яким устанавлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.</del></p> <p>Заявник/надавач фінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені <del>нормативно-правовим актом Національного банку, яким устанавлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</del></p>	<p>55. Юридична особа для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>5) структура власності заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам <b>Положення про вимоги до структури власності на ринку фінансових і платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (у редакції постанови Правління Національного банку України від __ № __) (далі – Положення № 30).</b></p> <p>Заявник/надавач фінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені <b>Положенням № 30;</b></p>
<p>68. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом усього строку дії авторизації:</p> <p>1) дотримуватися вимог законодавства України, уключаючи вимоги цього Положення та <del>нормативно-</del></p>	<p>68. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом усього строку дії авторизації:</p> <p>1) дотримуватися вимог законодавства України, уключаючи вимоги цього Положення та <b>Положення № 30,</b></p>

<p><del>правового акта Національного банку, яким устанавлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.</del> Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, узгоджених Національним банком умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, вимог щодо інформаційного забезпечення (ураховуючи вимоги до вебсайтів, платіжних застосунків) згідно із законами України та нормативно-правовими актами Національного банку;</p>	<p>Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, узгоджених Національним банком умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, вимог щодо інформаційного забезпечення (ураховуючи вимоги до вебсайтів, платіжних застосунків) згідно із законами України та нормативно-правовими актами Національного банку;</p>
<p>95. Юридична особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання обмежених платіжних послуг, на день її звернення до Національного банку з метою отримання авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг, а також протягом усього строку дії авторизації повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>2) структура власності заявника/надавача обмежених платіжних послуг відповідає вимогам <del>нормативно-правового акта Національного банку, яким устанавлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.</del></p> <p>Заявник/надавач обмежених платіжних послуг подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені <del>нормативно-правовим актом Національного банку, яким</del></p>	<p>95. Юридична особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання обмежених платіжних послуг, на день її звернення до Національного банку з метою отримання авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг, а також протягом усього строку дії авторизації повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>2) структура власності заявника/надавача обмежених платіжних послуг відповідає вимогам <b>Положення № 30.</b></p> <p>Заявник/надавач обмежених платіжних послуг подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені <b>Положенням № 30;</b></p>

<p><del>установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</del></p>	
<p>206. Заявники, визначені в підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:</p> <p>10) документи про структуру власності заявника, передбачені <del>нормативно-правовим актом Національного банку з питань установлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг</del>. Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку заяву для отримання авторизації;</p>	<p>206. Заявники, визначені в підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:</p> <p>10) документи про структуру власності заявника, передбачені <b>Положенням № 30</b>. Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку заяву для отримання авторизації;</p>
<p>226. Заявники, визначені в пункті 225 розділу XXI цього Положення, для авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:</p> <p>5) документи про структуру власності заявника, передбачені <del>нормативно-правовим актом Національного банку з питань установлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг</del>. Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку заяву;</p>	<p>226. Заявники, визначені в пункті 225 розділу XXI цього Положення, для авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:</p> <p>5) документи про структуру власності заявника, передбачені <b>Положенням № 30</b>. Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку заяву;</p>
<p>247. Заявник для отримання акредитації подає до Національного банку такі документи:</p> <p>11) <del>відомості про власників істотної участі в іноземній платіжній установі/іноземній установі електронних грошей за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку,</del></p>	<p>247. Заявник для отримання акредитації подає до Національного банку такі документи:</p> <p>11) документи про структуру власності заявника, передбачені <b>Положенням № 30</b>. Документи про структуру власності подаються станом на перше число місяця, в якому</p>

<p><del>яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</del></p>	<p>заявник подає до Національного банку заяву для отримання акредитації;</p>
<p align="center"><b>Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)</b></p>	
<p>41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>....</p> <p>8) структура власності заявника / небанківської фінансової установи відповідає вимогам 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);</p> <p>.....</p>	<p>41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>....</p> <p><b>8) структура власності заявника / небанківської фінансової установи відповідає вимогам Положення про вимоги до структури власності на ринку фінансових і платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (у редакції постанови Правління Національного банку України від __ № __) (далі - Положення № 30);</b></p> <p>.....</p>
<p>854. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпункті 1 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:</p> <p>...</p> <p>16) <del>відомості щодо власників істотної участі в страховику-нерезиденті за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку,</del></p>	<p>854. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпункті 1 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:</p> <p>...</p> <p>16) документи про структуру власності страховика-нерезидента, передбачені Положенням № 30. Документи про структуру власності подаються станом на перше число</p>

<p><del>яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</del></p>	<p>місяця, в якому заявник подає до Національного банку заяву, визначену у підпункті 1 пункту 854 глави 79 розділу XIII цього Положення;</p>
<p>876. Заявник для отримання філією іноземної установи ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпунктах 3, 4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:</p> <p>...</p> <p>12) <del>відомості щодо власників істотної участі в іноземній установі за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.</del></p>	<p>876. Заявник для отримання філією іноземної установи ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпунктах 3, 4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:</p> <p>...</p> <p>12) документи про структуру власності іноземної установи, передбачені Положенням № 30. Документи про структуру власності подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку клопотання про видачу ліцензії, визначене у підпункті 1 пункту 876 глави 81 розділу XIII цього Положення.</p>
<p><b>Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затверджене постановою Правління Національного банку від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами)</b></p>	
<p>2. Це Положення визначає:</p> <p>1) загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку України (далі - Національний банк), і порядок їх подання для здійснення таких процедур:</p> <p>ліцензування, реєстрації, авторизації учасників ринку фінансових послуг та учасників платіжного ринку (крім платіжних систем, учасників платіжних систем,</p>	<p>2. Це Положення визначає:</p> <p>1) загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку України (далі - Національний банк), і порядок їх подання для здійснення таких процедур:</p> <p>ліцензування, реєстрації, авторизації учасників ринку фінансових послуг та учасників платіжного ринку (крім платіжних систем, учасників платіжних систем, технологічних</p>

<p>технологічних операторів платіжних послуг та комерційних агентів надавачів фінансових платіжних послуг);</p> <p>добровільного виходу страховика, кредитної спілки з ринку;</p> <p>ідентифікації, визнання небанківських фінансових груп;</p> <p><b>Відсутній</b></p> <p>2) перелік документів для ідентифікації фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб та представництв.</p>	<p>операторів платіжних послуг та комерційних агентів надавачів фінансових платіжних послуг);</p> <p>добровільного виходу страховика, кредитної спілки з ринку;</p> <p>ідентифікації, визнання небанківських фінансових груп;</p> <p><b>контролю за дотриманням вимог щодо структури власності на ринку фінансових послуг і платіжному ринку;</b></p> <p>2) перелік документів для ідентифікації фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб та представництв.</p>
---	---

Директор Департаменту  
методології регулювання діяльності  
небанківських фінансових установ

Сергій САВЧУК