



ВСЕ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

Нормативно-правові акти (частина 1)

Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 р. № 1953-IX	3
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг " від 14.12.2023 р. № 162	82
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг " від 20.12.2023 р. № 167	90
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України " від 21.12.2023 р. № 176	121
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про таємницю фінансової послуги " від 15.12.2023 р. № 163	125
Постанова Правління НБУ "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" від 06.03.2022 р. № 39	131

Постанова Правління НБУ “Про діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг у територіальних громадах, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні) або на території, яка під загрозою проведення воєнних (бойових) дій” від 07.07.2022 р. № 141	181
Постанова Правління НБУ "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" від 12.08.2022 р. № 177	184
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг" від 25.12.2023 р. № 183	194
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України" від 27.12.2023 р. № 190	336
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року № 85" від 27.12.2023 р. № 191	558
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" від 27.12.2023 р. № 192	570
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг" від 29.12.2023 р. № 199	578
Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" від 29.12.2023 р. № 200	917

ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ФІНАНСОВІ КОМПАНІЇ

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

Стаття 1. Визначення термінів

1. У цьому Законі терміни вживаються в такому значенні:

1) авторизація — визначена цим Законом та/або спеціальними законами процедура надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або діяльності з надання супровідних послуг шляхом внесення запису до Реєстру;

2) анулювання ліцензії — припинення права надавача фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі відповідного рішення Регулятора та внесення відповідного запису до Реєстру;

3) асоційована компанія — юридична особа, в якій інша юридична особа володіє прямо та/або опосередковано 20 або більше відсотками статутного капіталу та/або голосів;

4) аутсорсинг — передача надавачем фінансових послуг на підставі відповідного договору частини його функцій та/або окремих процесів іншій особі;

5) афілійована особа — юридична особа, у статутному (складеному, пайовому) капіталі якої надавач фінансових послуг має істотну участь або юридична особа, яка має істотну участь у статутному (складеному, пайовому) капіталі фінансової установи;

6) видача ліцензії — надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг (певного виду фінансових послуг) на підставі відповідного рішення Регулятора та внесення відповідного запису про надавача фінансових послуг до Реєстру;

7) відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг та/або посередника (далі — *відокремлений підрозділ*) — філія, представництво, інший підрозділ надавача фінансових та/або супровідних послуг, який розташований поза місцезнаходженням такого надавача фінансових послуг та/або посередника;

8) власник істотної участі — юридична або фізична особа, яка набула істотну участь у надавачі фінансових послуг;

9) державне регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг (далі — *державне регулювання*) — здійснення державою з метою захисту прав і законних інтересів клієнтів заходів щодо створення та вдосконалення системи норм, якими визначаються загальні принципи діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, що регулюють діяльність надавачів фінансових та супровідних послуг, встановлюють порядок здійснення нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, встановлюють відповідальність за порушення законодавства, що регулює відносини між учасниками ринку фінансових послуг;

10) державний нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг (далі — *нагляд*) — система контролю та активних впорядкованих дій Регулятора, яка передбачає отримання об'єктивної та достовірної інформації про діяльність та фінансовий стан осіб, стосовно яких Регулятор здійснює державне регулювання згідно із цим Законом і спеціальними законами, та спрямована на забезпечення дотримання такими особами вимог законодавства, що регулює відносини на ринку фінансових послуг;

11) ділова репутація — сукупність зібраної Регулятором документально підтвердженої інформації про фізичну або юридичну особу, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про професійні та управлінські здібності фізичної особи;

12) допоміжні послуги — послуги, пов'язані з фінансовими послугами та/або із здійсненням діяльності з надання фінансових послуг, які не належать до посередницьких послуг, а саме:

а) послуги із врегулювання простроченої заборгованості споживачів, які надаються колекторською компанією;

б) послуги із збирання, оброблення, зберігання, захисту та використання інформації про виконання особами грошових зобов'язань, які надаються бюро кредитних історій;

в) послуги, які надаються на підставі ліцензії на здійснення операцій з готівкою відповідно до Закону України "Про Національний банк України";

г) інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також інші послуги, надання яких потребує авторизації відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";

г) актуарні послуги, надання яких потребує авторизації відповідно до Закону України "Про страхування";

д) послуги, що є допоміжними до платіжних послуг відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";

е) послуги, визначені як допоміжні спеціальними законами.

Порядок авторизації та особливості надання допоміжних послуг встановлюються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора;

13) дочірня компанія — юридична особа, щодо якої здійснюється контроль іншою юридичною особою (материнською компанією);

14) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, — фінансова послуга, яка передбачає залучення фінансовою установою грошових коштів та/або банківських металів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов'язанням такої фінансової установи щодо наступного повернення таких грошових коштів та/або банківських металів через визначений у договорі строк з виплатою клієнту процентів (або доходу в іншій формі);

15) заходи раннього втручання — обов'язкові для виконання, визначені цим Законом та спеціальними законами заходи, що застосовуються Регулятором під час здійснення ним нагляду до надавача фінансових послуг у разі наявності визначених спеціальними законами та/або нормативно-правовими актами Регулятора якісних та/або кількісних індикаторів, які вказують на наявність ризиків, визначених спеціальними законами та/або нормативно-правовими актами Регулятора, у діяльності такого надавача фінансових послуг, для забезпечення дотримання ним встановлених законодавством вимог;

16) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи — пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами голосуючими акціями, часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі або правом голосу за акціями, часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

17) істотна участь — пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного (складеного, пайового) капіталу та/або права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу та/або контролю (вирішального впливу) на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;

18) капітал приписний — сума грошових коштів в іноземній валюті, надана іноземною компанією, для якої надання фінансових послуг є переважним видом діяльності, філії такої компанії для її акредитації на території України;

19) керівник — одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради (наглядової ради), головний бухгалтер надавача фінансових послуг, а також інша особа, віднесена до керівників спеціальними законами;

20) клієнт — будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника чи користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника;

21) ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності надавача фінансових послуг (*далі — ключовий учасник юридичної особи*), — будь-яка:

а) фізична особа, яка володіє часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі (акціями) такої юридичної особи, при цьому:

— якщо юридична особа має більше 20 учасників — фізичних осіб, ключовими учасниками юридичної особи вважаються 20 учасників — фізичних осіб, частки яких є найбільшими, але не менше 2 відсотків;

— якщо однакові за розміром частки (пакети акцій) у статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи належать більше ніж 20 учасникам — фізичним особам, ключовими учасниками юридичної особи вважаються всі фізичні особи, які володіють частками (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;

б) юридична особа, яка володіє часткою (пакетом акцій) у розмірі 2 і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи.

Вважається, що публічна компанія, кредитна спілка не має ключових учасників юридичної особи;
22) комплаєнс — регламентований внутрішніми документами надавача фінансових послуг, а якщо це передбачено спеціальним законом — надавача супровідних послуг, постійний процес, що здійснюється з метою виявлення та запобігання ризикам, які можуть виникати під час здійснення зазначеною особою діяльності, передбаченої законом, внаслідок невідповідності такої діяльності вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, та являє собою:

а) спостереження та контроль за відповідністю внутрішніх документів, що описують усі внутрішні процеси, пов'язані з діяльністю особи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам), передбаченим документами об'єднання учасників ринку фінансових послуг, членом якого є надавач фінансових послуг, а також, якщо це передбачено спеціальним законом, за відповідністю таких внутрішніх документів бізнес-плану (бізнес-стратегії), ухваленого (ухваленої) наглядовою радою або іншим органом управління такої особи, відповідальним за здійснення нагляду за її діяльністю;

б) контроль за дотриманням та виконанням працівниками особи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, внутрішніх документів такої особи, вимог законодавства та інших вимог, передбачених підпунктом "а" цього пункту;

23) контролер — юридична особа, щодо якої не існує контролерів — фізичних осіб, або фізична особа, яка здійснює контроль щодо юридичної особи;

24) контроль (вирішальний вплив) — пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами акціями або правами голосу за акціями, часткою у статутному (складеному) капіталі юридичної особи в розмірі 50 і більше відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

25) конфлікт інтересів — наявні та/або потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;

26) корпоративне управління — система відносин між учасниками, органами управління юридичної особи та іншими заінтересованими особами, яка забезпечує існування та функціонування організаційної структури та механізмів, через які визначаються цілі надавача фінансових послуг, способи їх досягнення, а також здійснюється виконання та моніторинг виконання таких цілей. Корпоративне управління надавача фінансових послуг визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління такого надавача, а також порядок і способи прийняття ними рішень;

27) кредит — грошові кошти, які надаються надавачем фінансових послуг (кредитодавцем) особі (позичальнику) у користування на поворотній основі на визначений строк із сплатою процентів;

28) кредитний реєстр Національного банку України (*далі — Кредитний реєстр*) — інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції надавачів фінансових послуг та про стан виконання зобов'язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів та інших фінансових зобов'язань;

29) ліцензія — право юридичної особи здійснювати діяльність з надання певних видів фінансових послуг, підтвержене записом у Реєстрі;

30) ломбардний кредит — кредит, що надається виключно ломбардами виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, встановлених цим Законом до договору про надання ломбардного кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог цього Закону, встановлених до діяльності ломбардів;

31) материнська компанія — юридична особа, яка здійснює контроль щодо іншої юридичної особи (дочірньої компанії);

32) надавач супровідних послуг — юридична особа, постійне представництво юридичної особи — нерезидента, а у випадках, прямо визначених законодавством України, — фізична особа або фізична особа — підприємець, яка має право надавати супровідні послуги;

33) 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 цього Закону та спеціальних законів;

34) небанківська фінансова група — група юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи інші, ніж банк, здійснюють переважну діяльність;

35) нормативно-правові акти Регулятора — нормативно-правові акти, що видаються Регулятором у межах його повноважень на виконання цього Закону та інших законів України;

36) операція — окрема дія або комплекс взаємопов'язаних дій надавача фінансових послуг, які він здійснює щодо фінансового засобу та/або клієнта;

37) пов'язана особа — особа, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв:

а) керівник надавача фінансових послуг, керівник підрозділу внутрішнього аудиту;

б) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг;

в) споріднена особа надавача фінансових послуг;

г) афілійована особа надавача фінансових послуг;

ґ) керівник, контролер спорідненої особи надавача фінансових послуг;

д) керівник, контролер афілійованої особи надавача фінансових послуг;

е) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б", "г" і "д" цього пункту;

є) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б", "г" і "д" цього пункту, є керівниками або контролерами.

Для цілей цього Закону членами сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б", "г" і "д" цього пункту, вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки такої фізичної особи, її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи;

38) посередник — фізична особа, фізична особа — підприємець, юридична особа або постійне представництво юридичної особи — нерезидента, яка має право надавати посередницькі послуги;

39) посередницькі послуги — одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання клієнтом фінансової послуги (крім послуг, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"), пов'язані з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладенням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, одержанням платежів у межах цих договорів, включаючи здійснення на підставі договору із суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інші послуги, визначені спеціальними законами;

40) продукт — стандартизована в межах окремого виду фінансових послуг за відповідними ознаками (умовами) пропозиція (оферта) про надання фінансової послуги, яка пропонується невизначеному колу осіб;

41) професійна придатність — сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника або фізичної особи, яка виконує ключові функції у фінансовій установі, з урахуванням стратегії фінансової установи, сфери відповідальності конкретного керівника або особи, яка виконує ключові функції фінансової установи.

До осіб, які виконують ключові функції у надавачі фінансових послуг, належать працівники, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, здійснення внутрішнього аудиту, функцій управління ризиками, комплаєнсу, а також інші особи, віднесені до таких, що виконують ключові функції спеціальними законами;

42) професійне судження — вмотивований, об'єктивний, неупереджений та обґрунтований висновок та/або оцінка Регулятора щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтується на знаннях і досвіді службовців Регулятора, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Регулятора в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Регулятором, у тому числі в результаті здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринку фінансових послуг, а також інформації з офіційних джерел;

43) профіль ризику — оцінка загального рівня вразливості фінансової установи до ризиків, на які вона наражається у своїй діяльності, в агрегованому вигляді та в розрізі всіх видів ризиків, проведена на визначену дату;

44) пруденційні вимоги — якісні та кількісні (включаючи пруденційні нормативи) вимоги, що встановлюються Регулятором з метою забезпечення відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства, а також для виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ та їх мінімізації;

45) пруденційні нормативи — кількісні показники, дотримання певного значення яких є обов'язковим для фінансових установ, які встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора з метою оцінки фінансового стану та виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ, а також мінімізації таких ризиків і своєчасного реагування на можливі негативні наслідки в діяльності таких осіб;



- 46)** публічна компанія — юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, яка відповідає вимогам, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора;
- 47)** Регулятор — Національний банк України або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним цим Законом;
- 48)** Реєстр — реєстр (перелік) надавачів фінансових або супровідних послуг, який ведеться Регулятором, а інформація з якого оприлюднюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;
- 49)** ризик-орієнтований підхід — підхід, що застосовується Регулятором під час:
- здійснення державного регулювання для створення системи норм, спрямованих на мінімізацію негативних наслідків ризиків, притаманних діяльності надавачів фінансових послуг залежно від видів фінансових послуг, що надаються такими надавачами;
 - здійснення нагляду за надавачами фінансових послуг для визначення та виявлення, оцінки та переоцінки, а також розуміння ризиків, притаманних діяльності таких надавачів фінансових послуг, а також вжиття відповідних пропорційних наглядових заходів для їх мінімізації з урахуванням профілю ризиків, суттєвості виявлених ризиків, розміру, особливостей діяльності, бізнес-моделі надавача фінансових послуг;
- 50)** ринкова поведінка — дотримання надавачем фінансових та/або супровідних послуг встановлених законодавством критеріїв та вимог у спосіб, який забезпечує захист прав споживачів, розкриття та прозорість інформації, бездоганну ділову репутацію власників, керівників, добросовісну конкуренцію стосовно інших надавачів фінансових або супровідних послуг, а також належну внутрішню організацію, яка забезпечує контроль за дотриманням таких стандартів діяльності;
- 51)** ринок фінансових послуг — сукупність учасників ринку фінансових послуг та відносин між ними, пов'язаних з наданням та отриманням фінансових та супровідних послуг;
- 52)** рівень володіння корпоративними правами юридичної особи — відносини щодо володіння корпоративними правами юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками. У разі якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, така юридична особа має лише один рівень володіння корпоративними правами;
- 53)** саморегульована організація — неприбуткове об'єднання надавачів фінансових або супровідних послуг, створене відповідно до цього Закону або спеціальних законів з метою саморегулювання діяльності його учасників, представництва і захисту їхніх прав та інтересів, а також інтересів інших учасників ринку фінансових послуг, якому було надано такий статус Регулятором та якому Регулятор відповідно до закону може делегувати свої окремі повноваження;
- 54)** система внутрішнього контролю — сукупність заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, комплаєнсу та інших елементів, визначених цим Законом та спеціальними законами, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів і спрямовані на досягнення визначених мети (місії), стратегічних та інших цілей, завдань, планів і вимог до діяльності надавача фінансових послуг;
- 55)** спеціальні закони — закони України, що встановлюють особливості правового статусу певних груп надавачів фінансових та/або супровідних послуг, надання окремих видів фінансових та/або супровідних послуг, особливості здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг, особливості державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг або визначають правовий статус Регулятора;
- 56)** споживач фінансових послуг (*далі — споживач*) — фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника або користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю;
- 57)** споріднена особа — юридична особа, яка має спільних з надавачем фінансових послуг власників істотної участі;
- 58)** структура власності юридичної особи — документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:
- ключових учасників юридичної особи;
 - ключових учасників кожної юридичної особи у ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;
 - всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі в такій юридичній особі;
 - взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у підпунктах "а" — "в" цього пункту, а також між такими особами та надавачем фінансових послуг;

59) субординований борг — кошти, залучені у формі позики, яка є незабезпеченою та яка у разі ліквідації позичальника, у тому числі шляхом банкрутства, повертається позикодавцю після виконання позичальником зобов'язань перед всіма іншими кредиторами;

60) супровідні послуги — допоміжні послуги та посередницькі послуги;

61) таємниця фінансової послуги — будь-яка визначена законом інформація (крім інформації, що становить банківську таємницю і професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках) щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відома надавачу фінансових або супровідних послуг у процесі його обслуговування (у тому числі при наданні фінансової або супровідної послуги), та/або інформація щодо взаємовідносин надавача фінансових або супровідних послуг з клієнтом чи третіми особами при наданні фінансових або супровідних послуг, а також інформація про діяльність надавача фінансових або супровідних послуг та/або про клієнта надавача фінансових або супровідних послуг, отримана Регулятором під час здійснення нагляду;

62) учасники ринку фінансових послуг — надавачі фінансових та супровідних послуг та їх об'єднання (у тому числі саморегулювні організації), клієнти;

63) фінансова група — банківська група, небанківська фінансова група;

64) фінансова послуга — операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;

65) фінансова установа — юридична особа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором. Не є фінансовими установами надавачі супровідних послуг, які одночасно не надають також фінансові послуги, а також інші особи, які отримали ліцензію на здійснення діяльності з надання фінансових послуг без набуття статусу фінансової установи;

66) фінансова холдингова компанія — юридична особа, основним видом діяльності якої є участь у статутному капіталі юридичних осіб, діяльність фінансових установ, які є її дочірніми та/або асоційованими компаніями, є основною;

67) фінансові засоби — кошти, банківські метали, фінансові інструменти, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до фінансових інструментів.

2. Інші терміни вживаються у цьому Законі у таких значеннях:

- термін "ринки капіталу" — у значенні, наведеному у Законі України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
- терміни "банківська група", "ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи" — у значеннях, наведених у Законі України "Про банки і банківську діяльність";
- термін "платіжна послуга" — у значенні, наведеному в Законі України "Про платіжні послуги";
- терміни "суб'єкт аудиторської діяльності", "обов'язковий аудит фінансової звітності", "аудиторські послуги", "робочі документи аудитора", "аудиторський звіт", "міжнародні стандарти аудиту" — у значеннях, наведених у Законі України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність";
- терміни "бухгалтерський облік", "консолідована фінансова звітність", "облікова політика", "фінансова звітність", "міжнародні стандарти фінансової звітності", "власний капітал", "мікропідприємство", "мале підприємство" — у значеннях, наведених у Законі України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";
- терміни "колекторська компанія", "врегулювання простроченої заборгованості" — у значеннях, наведених у Законі України "Про споживче кредитування".

Стаття 2. Сфера дії Закону

1. Цей Закон:

1) встановлює загальні засади функціонування ринку фінансових послуг, діяльності надавачів фінансових та/або супровідних послуг, державного регулювання та нагляду за такою діяльністю, а також захисту прав клієнтів;

2) визначає правовий статус фінансових компаній та ломбардів, організаційно-правові засади їх створення, діяльності, реорганізації та припинення діяльності з надання фінансових послуг, а також повноваження Регулятора щодо державного регулювання та нагляду за такими установами.

2. Дія цього Закону не поширюється на діяльність міжнародних, міжурядових та/або міждержавних організацій з надання фінансових та супровідних послуг в Україні.

3. Якщо інше не передбачено спеціальними законами, дія цього Закону не поширюється на діяльність з надання фінансових та супровідних послуг в Україні юридичними особами публічного права, а також юридичними особами приватного права, єдиним учасником яких є держава, за умови що відповідні юридичні особи надають фінансові та супровідні послуги лише в рамках відповідних



державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб, і такими програмами визначені окремі умови надання фінансових та супровідних послуг, а їхні ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг анульовано відповідно до цього Закону.

4. Діяльність банків регулюється цим Законом з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність".

5. Професійна діяльність на ринках капіталу регулюється цим Законом з урахуванням Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та інших спеціальних законів у сфері ринків капіталу.

6. У разі суперечності норм цього Закону нормам спеціальних законів, що регулюють діяльність надавачів фінансових та/або супровідних послуг, норми спеціальних законів мають перевагу.

7. Дія цього Закону поширюється на діяльність з надання допоміжних послуг виключно у випадках та в межах, передбачених спеціальними законами для таких допоміжних послуг.

Стаття 3. Законодавство про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

1. Відносини, що виникають на ринку фінансових послуг, регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Захист прав споживачів здійснюється відповідно до законодавства про захист прав споживачів з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом та спеціальними законами.

Стаття 4. Види фінансових послуг

1. Видами фінансових послуг є:

- 1) страхування;
- 2) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 3) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- 4) фінансовий лізинг;
- 5) факторинг;
- 6) надання гарантій;
- 7) торгівля валютними цінностями;
- 8) фінансові платіжні послуги;
- 9) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбаченої частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

До фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, не відноситься залучення коштів шляхом емісії/видачі/укладення фінансових інструментів (крім ощадних сертифікатів банку) у порядку, встановленому Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

2. Види фінансових послуг та їх ознаки встановлюються виключно цим Законом, спеціальними законами та не можуть встановлюватися, змінюватися, доповнюватися іншими законами. Надання фінансових послуг, не включених до зазначеного переліку, забороняється.

3. Регулятор в межах розподілу повноважень, визначених цим Законом, у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, має право приймати рішення про:

1) належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з цим Законом та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою цієї статті;

2) заборону надання певних послуг, що не передбачені частиною першою цієї статті, але за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з цим Законом та/або спеціальними законами.

У рішенні зазначаються обґрунтовані підстави, згідно з якими відповідну послугу віднесено Регулятором до певного виду фінансових послуг з посиланням на норми цього Закону. Про таке рішення Регулятор не пізніше наступного робочого дня повідомляє особу, яка надає відповідну послугу і якої стосується це рішення, та оприлюднює його на сторінці свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті). Така особа зобов'язана з дня отримання повідомлення Регулятора зупинити надання послуг, віднесених до певного виду фінансових послуг, до приведення своєї діяльності у відповідність з вимогами цього Закону та/або спеціальних законів. У разі недотримання вимог цієї частини особа несе відповідальність згідно із законом.

Розділ II. ВІДНОСИНИ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ТА/АБО СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗАХИСТ ПРАВ КЛІЄНТІВ. ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

Стаття 5. Принципи надання фінансових і супровідних послуг та здійснення діяльності з надання таких послуг

1. Діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг надавачами фінансових та/або супровідних послуг здійснюється з дотриманням таких принципів:

- 1) ведення діяльності з урахуванням притаманних їй ризиків та зважене управління ними;
- 2) наявності у керівників та працівників надавача фінансових та/або супровідних послуг кваліфікації, освітньо-кваліфікаційного рівня, достатніх для ефективного та прозорого ведення діяльності, дотримання стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг, роботи з клієнтами, в тому числі стандартів ділової поведінки та професійної етики;
- 3) наявності у надавача фінансових послуг систем корпоративного управління та внутрішнього контролю, які відповідають встановленим законодавством України вимогам, з метою забезпечення фінансової стійкості такого надавача та дотримання ним вимог законодавства України;
- 4) відсутності недобросовісної конкуренції та/або антиконкурентних узгоджених дій на ринку фінансових послуг;
- 5) своєчасного надання клієнту необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову та/або посередницьку послугу, достатньої для прийняття ним свідомих рішень, зокрема про вартість такої послуги, про надавача фінансової послуги та/або посередника, а також про ризики, пов'язані з отриманням такої фінансової та/або посередницької послуги;
- 6) добровільності отримання послуги клієнтом та уникнення будь-яких форм введення клієнтів в оману, зловживань, маніпуляцій, тиску та примусу;
- 7) захисту фінансових засобів клієнтів від шахрайства та зловживань;
- 8) захисту і збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги відповідно до закону;
- 9) недопущення будь-яких форм необґрунтованої дискримінації споживачів;
- 10) ефективного контролю за якістю надання фінансових та супровідних послуг та недопущення конфлікту інтересів;
- 11) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із користуванням фінансовими послугами;
- 12) впровадження кращих міжнародних практик з метою постійного вдосконалення діяльності та умов надання фінансових та/або супровідних послуг;
- 13) запобігання використанню фінансових послуг для здійснення діяльності, що суперечить вимогам законодавства;
- 14) розгляду звернень клієнтів у строки, встановлені законодавством або договором, та врегулювання спорів у тому числі в позасудовому порядку;
- 15) відкритості та прозорості відносин з Регулятором у межах законодавства України, у тому числі своєчасного взаємного обміну необхідною інформацією.

Стаття 6. Права і обов'язки клієнта

1. Клієнт перед та під час отримання фінансової та/або посередницької послуги має право на:
 - 1) своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову та/або посередницьку послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;
 - 2) належну якість отримуваної фінансової та/або посередницької послуги та обслуговування;
 - 3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;
 - 4) захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;
 - 5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової та/або посередницької послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.
2. Клієнт з метою отримання фінансової та/або посередницької послуги зобов'язаний:
 - 1) відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання;



2) враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги;

3) звертатися у разі необхідності до надавача такої послуги за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням;

4) надавати на вимогу надавача такої послуги достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання послуги та під час виконання договору, укладеного з надавачем фінансових послуг, у тому числі з метою дотримання надавачем такої послуги вимог законодавства.

3. Клієнт має також інші права та обов'язки, встановлені законом та/або договором.

Стаття 7. Право клієнта на інформацію

1. При зверненні клієнта до надавача фінансових послуг або посередника з метою отримання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний надати інформацію відповідно до вимог підпункту 1 частини першої статті 6 цього Закону щодо продуктів, які пропонуються в межах такого виду фінансових послуг.

2. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати:

1) інформацію про надавача фінансових послуг:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

в) відомості про склад органів управління;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;

д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;

е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;

є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;

ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;

2) перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи — підприємця — прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

Інформація, передбачена пунктами 2 — 4 цієї частини, розкривається у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (за наявності) щодо тих фінансових послуг та продуктів, що надаються через цей мобільний застосунок.

Надавачі фінансових послуг забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.

3. Посередник зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, передбачену частиною другою цієї статті, а також інформацію про себе (найменування, а для фізичної особи або фізичної особи — підприємця — прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), перелік послуг, які він має право надавати, іншу інформацію, визначену законодавством України, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці) посередника, включаючи його мобільну версію, та/або

у мобільному застосунку посередника (за наявності) щодо тих фінансових послуг, що надаються через цей мобільний застосунок.

Посередник може розкривати актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг шляхом розміщення на власному веб-сайті (веб-сторінці) гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на веб-сайт (веб-сторінку) надавача фінансових послуг.

Посередники забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.

4. Надавач фінансових послуг або посередник на вимогу клієнта зобов'язаний у порядку, визначеному частиною шостою цієї статті, надати йому таку інформацію про надавача фінансових послуг:

- 1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік його керівників;
- 3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;
- 4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

Розміщення відповідної інформації на веб-сайті (веб-сторінці) надавача фінансових послуг та/або посередника вважається належним виконанням вимоги щодо визначеної частиною шостою цієї статті письмової форми надання інформації.

5. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний повідомити споживачу про:

- 1) фінансову послугу — загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений — порядок визначення таких витрат;
- 2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:
 - а) мінімальний строк дії договору;
 - б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;
 - в) порядок внесення змін до договору;
- 3) механізми захисту прав споживачів:
 - а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;
- 4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.

6. Інформація, визначена частинами четвертою і п'ятою цієї статті, надається клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) надавача фінансових послуг та/або посередника, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом.

7. Інформація, визначена цією статтею, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

8. На вимогу клієнта надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому проект договору про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або виконання платіжної операції), якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача).

Положення цієї частини не застосовується, якщо надавач фінансових послуг у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з клієнтом.

9. Надавач фінансових послуг під час надання інформації споживачу зобов'язаний дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

10. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, клієнт за письмовим запитом має право отримати від надавача фінансових послуг інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими

актами Регулятора. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається клієнтові надавачем фінансової послуги у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.

11. Нормативно-правовими актами Регулятора можуть визначатися мінімальний обсяг та порядок надання інформації, що має надаватися споживачу щодо кожного виду фінансових послуг додатково до інформації, надання якої споживачу передбачено цим Законом, якщо такий мінімальний обсяг інформації та/або порядок її надання не встановлений спеціальними законами.

Стаття 8. Запобігання поширенню на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману

1. Поширенням на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману, є повідомлення надавачем фінансових та/або супровідних послуг безпосередньо або через іншу особу неповних або недостовірних відомостей про фінансову або супровідну послугу, замовчування окремих фактів або нечіткість формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри клієнтів та інших осіб щодо отримання послуг такого надавача фінансових та/або супровідних послуг.

2. Поширення на ринку фінансових послуг інформації про фінансові та/або супровідні послуги, що вводить в оману, забороняється.

3. Інформацією на ринку фінансових послуг, що вводить в оману, зокрема, є відомості, які:

- 1)** містять неповні або недостовірні дані про фінансову або супровідну послугу, особливості надання таких послуг, вартість і знижки на них та/або про істотні умови договору про надання цих послуг;
- 2)** містять неповні або недостовірні дані про фінансові показники діяльності надавача фінансових та/або супровідних послуг та/або про його фінансовий стан;
- 3)** містять недостовірні дані про діяльність надавача фінансових та/або супровідних послуг;
- 4)** неправдиво відображають обсяг і зміст повноважень та прав надавачів фінансових та/або супровідних послуг, яких вони не мають, або відносини, в яких вони не перебувають.

4. Вимоги до реклами у сфері фінансових послуг встановлюються Законом України "Про рекламу" та спеціальними законами.

Стаття 9. Договір про надання фінансової послуги

1. Фінансова послуга надається на підставі договору, який укладається, змінюється, припиняється, виконання зобов'язань за яким забезпечується відповідно до вимог цивільного законодавства України з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом та спеціальними законами.

Договір про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або виконання платіжної операції, якщо зобов'язання за відповідними правочинами повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) укладається виключно в письмовій формі з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину:

1) у паперовій формі; або

2) у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"; або

3) у порядку, передбаченому законодавством України про електронну комерцію.

У разі недотримання письмової форми договору про надання фінансової послуги, якщо така форма договору передбачена цією частиною, такий договір є нікчемним.

2. Договір про надання фінансової послуги, складений у письмовій формі, якщо інше не передбачено спеціальним законом, повинен містити:

1) назву договору;

2) номер, дату та місце укладення договору;

3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

4) відомості про посередника (за наявності):

а) для юридичної особи — найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для фізичної особи — підприємця — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;

5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

а) для фізичної особи — прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для фізичної особи — підприємця — прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для юридичної особи — найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань;

б) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії договору;

10) порядок зміни умов і припинення дії договору;

11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);

14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);

15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа (крім договорів про надання послуг, зазначених у пункті 3 частини першої цієї статті), а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

3. У договорі про надання фінансової послуги, крім умов, визначених частиною другою цієї статті, можуть зазначатися й інші умови, визначені за домовленістю сторін.

4. Примірник договору про надання фінансової послуги, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються надавачем фінансових послуг (посередником) споживачу одразу після його підписання сторонами.

Відправлення та одержання примірника договору, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюються у погоджений клієнтом спосіб, зазначений у договорі про надання фінансової послуги, у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України "Про електронну комерцію".

5. У разі якщо договір про надання фінансової послуги укладається шляхом приєднання, він складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, у тому числі у вигляді заяви про приєднання, підписанням якої клієнт приєднується до договору в цілому.

Публічна частина договору про надання фінансових послуг оприлюднюється та повинна бути доступною для ознайомлення клієнтів на веб-сайті (веб-сторінці) надавача фінансових послуг, включаючи його мобільну версію, і надається клієнту в момент підписання договору у спосіб, обраний ним із запропонованих надавачем фінансових послуг, який дає змогу встановити дату надання такого договору, з використанням контактних даних, зазначених клієнтом. Усі редакції публічної частини договору повинні зберігатися на веб-сайті (веб-сторінці) надавача фінансових послуг із зазначенням строку їх дії у порядку та протягом строку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше трьох років з дати припинення дії останнього з договорів у відповідній редакції. Дія положень цього абзацу не поширюється на процес надання фінансової послуги за допомогою платіжного пристрою, функціональні можливості якого дають змогу ознайомити клієнта з публічною частиною договору про надання фінансових послуг на екрані такого платіжного пристрою.

Індивідуальна частина договору повинна містити інформацію, передбачену частиною другою цієї статті, у тому числі шляхом посилання на відповідні умови, викладені у публічній частині договору.

Якщо індивідуальна частина договору укладена в паперовій формі, примірник індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надаються клієнту одразу після підписання договору.

Надання клієнту примірника індивідуальної частини договору, укладеної у формі електронного документа, та додатків до неї (за наявності) здійснюється у погоджений клієнтом спосіб, зазначений у договорі про надання фінансової послуги, у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України "Про електронну комерцію".

Договори, передбачені пунктом 3 частини першої цієї статті, укладаються у порядку, встановленому Законом України "Про електронну комерцію", з урахуванням особливостей, визначених цим Законом.

6. Зміни до договору надаються клієнту у тому самому порядку, що і договір, до якого зміни вносяться, якщо інше не визначено таким договором або законом.

Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був наданий або направлений клієнту, покладається на надавача фінансових послуг (посередника).

7. Будь-які пропозиції надавача фінансових послуг клієнтові щодо зміни умов договору про надання фінансової послуги, у тому числі укладеного шляхом приєднання, здійснюються шляхом направлення надавачем фінансових послуг клієнтові повідомлення у спосіб, погоджений клієнтом у договорі про надання фінансової послуги, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення, та у строки, встановлені договором.

Умови договору про надання клієнту пропозицій щодо зміни істотних умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату направлення повідомлення клієнтові, без письмової згоди клієнта є нікчемними.

Умови договору про надання фінансових послуг, зазначених у пунктах 2, 4, 6 частини першої статті 4 цього Закону, про право надавача фінансових послуг збільшувати фіксовану процентну ставку, змінювати порядок розрахунку змінюваної процентної ставки, збільшувати інші платежі або вводити нові платежі за договором без письмової згоди споживача є нікчемними. Положення цього абзацу не поширюється на умови договору щодо збільшення розміру процентної ставки або інших платежів у разі порушення клієнтом умов договору, якщо такі умови і розмір збільшення передбачені таким договором.

Положення абзаців першого і другого цієї частини не поширюються на зміну умов публічної частини договору приєднання, ініційовану надавачем фінансових послуг у порядку, передбаченому умовами такого договору.

Письмова згода клієнта на зміну (у тому числі збільшення) платежів за договором (крім зміни фіксованої процентної ставки, зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки) може бути надана клієнтом під час укладення договору (індивідуальної частини договору приєднання), якщо інше не передбачено спеціальним законом. Положення цього абзацу не поширюється на договори про споживче кредитування.

8. Умови договору про надання фінансових послуг, що обмежують права клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними.

9. Нечіткі або неоднозначні положення договорів про надання фінансових послуг (у тому числі щодо прав та обов'язків сторін) за участю споживача тлумачаться на користь споживача.

10. Надавачам фінансових послуг забороняється в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором про надання фінансових послуг або графіком платежів, а також змінювати порядок розрахунку змінюваної процентної ставки, крім випадків, встановлених спеціальним законом.

11. Якщо інше не передбачено законом, надавачам фінансових послуг забороняється вимагати дострокового виконання та/або розірвання договору про надання фінансових послуг, а також розривати в односторонньому порядку укладені договори про надання фінансових послуг у разі незгоди клієнта з пропозицією надавача фінансових послуг про збільшення процентної ставки або іншого платежу, передбаченого договором або графіком погашення боргу, та/або пропозицією про зміну порядку розрахунку змінюваної процентної ставки.

12. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії договорів про надання фінансових послуг визначаються законами України, а також укладеними відповідно до них договорами.

13. Забороняється покладати на споживача обов'язок сплати будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору (у разі якщо таке право передбачено законом та/або договором), предметом якого є надання йому фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, або за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем такого договору, а також забороняється стягнення таких платежів, відшкодування, штрафних санкцій.

14. Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості укладення та/або виконання договору про надання фінансової послуги.

15. Інші вимоги до договору про надання фінансової послуги можуть бути передбачені спеціальним законом, а якщо такі вимоги не встановлені спеціальним законом — нормативно-правовими актами Регулятора.

Розділ III. ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

Стаття 10. Таємниця фінансової послуги

1. Інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома надавачу фінансових послуг та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг надавача фінансових послуг та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законом, а також визначена цією статтею інформація про надавача фінансових послуг та/або посередника є таємницею фінансової послуги.

2. До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- 1) рахунки клієнта;
- 2) операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
- 3) фінансовий або майновий стан клієнта;
- 4) організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;
- 5) організаційно-правову структуру клієнта — юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- 6) діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;
- 7) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується/збирається Регулятором під час здійснення своїх повноважень, у тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про захист прав споживачів;

8) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується Регулятором відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іноземної держави.

3. Положення цієї статті не поширюються на інформацію, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, та публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до Закону України "Про доступ до публічної інформації". Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.

4. Регулятор видає нормативно-правові акти з питань встановлення строків та порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.

5. Положення інших законів України щодо обсягу та порядку розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги, діють у частині, що не суперечить цьому Закону та спеціальним законам.



6. Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості збору, захисту та розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги, банківську таємницю, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

Стаття 11. Забезпечення збереження таємниці фінансової послуги

1. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

2. Надавачі фінансових послуг та/або посередники, а також Регулятор зобов'язані забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

2) організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;

3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

4) включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальності за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

3. Керівники та працівники надавача фінансових послуг та/або посередника, Регулятора при вступі на посаду підписують зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги. Керівники та працівники надавача фінансових послуг та/або посередника зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

4. Органи державної влади, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

5. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду надавачу фінансових послуг та/або посереднику, його клієнту, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

6. Обмеження щодо отримання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, передбачені цим Законом, не поширюються на керівників та службовців Регулятора, осіб, уповноважених Регулятором, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7. Надавачі фінансових послуг та/або посередники мають право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та надавачем фінансових послуг, посередником договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності надавача фінансових послуг та/або посередника, яку він здійснює відповідно до закону.

Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати таку інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний повідомляти таких осіб про вимоги щодо збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, визначена цією частиною, надається таким особам в обсязі, необхідному для виконання ними договору з надавачем фінансових послуг та/або посередником.

Суб'єкт аудиторської діяльності, який отримав інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, під час надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику, може розкрити в порядку, визначеному договором з таким надавачем фінансових послуг та/або посередником, таку інформацію особам, які здійснюють перевірку контролю якості та дисциплінарні

провадження відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та Регулятору.

8. Надавач фінансових послуг та/або посередник має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном.

9. Положення цієї статті поширюються також на осіб, яким були відступлені права вимоги за договорами про надання фінансових послуг, а також на надавачів фінансових послуг та/або посередників після втрати ними права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або діяльності з надання посередницьких послуг.

10. Надавач фінансових послуг та/або посередник має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

Стаття 12. Порядок розкриття Регулятором таємниці фінансової послуги

1. Регулятор має право отримувати, зберігати та використовувати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стосується клієнта, виключно з метою виконання покладених на нього законом функцій та повноважень.

2. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, розкривається Регулятором у встановленому ним порядку:

- 1)** на письмовий запит відповідної особи, якої стосується така інформація;
- 2)** за рішенням суду;
- 3)** в інших випадках, визначених цією статтею.

Регулятор надає надавачам фінансових послуг доступ до інформації з Кредитного реєстру в порядку, визначеному законом.

3. Регулятор має право розкривати органам державної влади інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зібрану під час виконання ним своїх функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.

4. Регулятор має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання своїх рішень про застосування до надавача фінансових послуг та/або посередника заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги. У такому разі органи державної виконавчої служби, приватні виконавці мають право у визначеному законом порядку розкривати одержану від Регулятора інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.

5. Регулятор відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману під час здійснення нагляду за діяльністю надавачів фінансових послуг та/або посередників, відповідному органу регулювання та/або нагляду іноземної держави, а також отримувати від такого органу регулювання та/або нагляду іноземної держави таку інформацію. Регулятор має право розкривати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, отриману ним від органу регулювання та/або нагляду іноземної держави, виключно за згодою такого органу, якщо інше не передбачено міжнародним договором та/або спеціальним законом.

6. Регулятор для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зібрану під час виконання ним своїх функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам іноземних держав.

Регулятор зобов'язаний повідомляти осіб, зазначених в абзаці першому цієї частини, про вимоги щодо збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення.

Особи, які отримали інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, у визначеному цією частиною порядку зобов'язані не розголошувати та не використовувати її з вигодою для себе чи для третіх осіб.

7. Регулятор має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є.

Розділ IV. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Стаття 13. Діяльність з надання фінансових послуг

1. Надавати фінансові послуги мають право фінансові установи та інші особи, які отримали відповідну ліцензію (ліцензії), крім випадків, передбачених частинами третьою — п'ятою цієї статті та спеціальними законами.

Ліцензія включає право здійснювати діяльність з надання однієї чи декількох фінансових послуг, зазначених у такій ліцензії, можливість надання яких передбачено законом для надавача фінансових послуг певного виду. Спеціальним законом може бути визначена необхідність отримання окремої ліцензії, яка включає право здійснювати діяльність з надання певної фінансової послуги.

2. Виключно фінансові установи на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором, крім випадків, встановлених спеціальними законами, здійснюють такі види діяльності з надання фінансових послуг:

- 1) банківську діяльність відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- 2) діяльність із страхування відповідно до Закону України "Про страхування";
- 3) діяльність кредитної спілки відповідно до Закону України "Про кредитні спілки";
- 4) діяльність фінансової компанії відповідно до розділу VI цього Закону;
- 5) діяльність ломбарду відповідно до розділу VI цього Закону;

6) діяльність на ринках капіталу відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та інших спеціальних законів.

3. Надавачі фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором (крім випадків, встановлених спеціальними законами) здійснюють діяльність з надання фінансових платіжних послуг відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".

Діяльність з надання фінансових платіжних послуг без необхідності отримання ліцензії можуть здійснювати юридичні особи, за умови авторизації їхньої діяльності (акредитації) у порядку, визначеному законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг.

4. Юридичні особи можуть надавати фінансові послуги на підставі авторизації без набуття статусу фінансової установи у випадках, встановлених цим Законом або спеціальними законами.

Особливості надання фінансових послуг такими юридичними особами та додаткові вимоги до них визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Договір, яким передбачається надання фінансової послуги особою, яка на день укладення договору не має права надавати таку фінансову послугу відповідно до цього Закону та спеціальних законів, є нікчемним.

Стаття 14. Залучення коштів фінансовими установами

1. Фінансові установи мають право надавати фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, виключно у випадках, встановлених цим Законом та спеціальними законами.

2. Фінансові установи також мають право залучати кошти від:

1) учасників, акціонерів, власників істотної участі та афілійованих осіб фінансової установи — у будь-якій формі;

2) інших надавачів фінансових послуг — у формі позики та/або кредиту. Кошти на умовах кредиту залучаються за наявності у надавача фінансових послуг — кредитодавця права на надання фінансової послуги, передбаченої пунктом 2 частини першої статті 4 цього Закону;

3) міжнародних фінансових організацій — у будь-якій формі;

4) фізичних осіб (крім учасників фінансової установи), вимоги до яких встановлюються Регулятором, та юридичних осіб — у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або субординованого боргу;

5) будь-яких осіб — шляхом проведення операцій з фінансовими інструментами (крім ощадних сертифікатів банку) відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";

6) будь-яких осіб — шляхом емісії акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства;

7) Регулятора — у випадках, передбачених законом;

8) будь-яких осіб (у тому числі нерезидентів) — у формі благодійного внеску, пожертви, гранту, фінансової допомоги, технічної допомоги виключно на безповоротній основі та у визначеному законодавством України порядку;

9) в інших випадках — у порядку та спосіб, визначених спеціальним законом.

Визначені цією частиною способи залучення коштів фінансовими установами не вважаються наданням фінансової послуги. Особливості та порядок залучення коштів фінансовими установами встановлюються цим Законом та спеціальними законами.

3. Регулятор має право встановлювати додаткові вимоги до фінансових установ, які здійснюють емісію боргових цінних паперів.

4. Перед залученням коштів від фізичних осіб, визначених пунктом 4 частини другої цієї статті, фінансова установа зобов'язана перевірити відповідність такої фізичної особи ознакам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Порушення цієї вимоги є підставою для застосування Регулятором заходів впливу.

5. Фінансова установа зобов'язана ознайомити особу, яка надає фінансування на умовах субординованого боргу, з інформацією про ризики інвестування на умовах субординованого боргу.

6. Спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора можуть визначатися особливості залучення коштів на умовах субординованого боргу та особливості його включення до капіталу фінансової установи.

Стаття 15. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях

1. Регулятор має право створювати регуляторну платформу для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях (далі — *регуляторна платформа*).

Порядок створення та функціонування регуляторної платформи визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи — підприємці подають до Регулятора заяву за формою, встановленою його нормативно-правовими актами.

До заяви про участь у регуляторній платформі додаються документи, перелік та вимоги до змісту яких встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

Особи, які звертаються до Регулятора для участі в регуляторній платформі, а також послуги, технології та/або інструменти, які на такій платформі використовуються, повинні відповідати вимогам та критеріям, встановленим Регулятором. Регулятор, керуючись професійним судженням, з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів приймає рішення про доцільність участі особи в регуляторній платформі та визначає порядок такої участі.

Регулятор має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі у разі її невідповідності вимогам та критеріям, встановленим Регулятором.

3. Регулятор має право визначити спрощений порядок авторизації діяльності осіб, які мають намір стати учасниками регуляторної платформи, та особливий режим діяльності таких осіб на ринках фінансових послуг під час участі в регуляторній платформі.

Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, встановлених законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Регулятора, для здійснення діяльності на ринках фінансових послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.

Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.

4. Особа, яка бере участь у регуляторній платформі, зобов'язана виконувати вимоги та рішення Регулятора протягом усього періоду участі в регуляторній платформі. Наслідком невиконання таких вимог та/або рішень Регулятора є прийняття Регулятором рішення про припинення участі такої особи в регуляторній платформі.

Учасність у регуляторній платформі припиняється з моменту прийняття Регулятором відповідного рішення в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.

На вимогу Регулятора учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, що тестувалися в регуляторній платформі.

Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації діяльності та дотримання вимог і обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Регулятор має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків іноземних держав для тестування міжнародних інноваційних фінансових послуг, технологій та інструментів.



Стаття 16. Звітність надавача фінансових послуг

1. З метою виконання регулятивних та наглядових функцій Регулятор встановлює порядок формування та подання йому звітності (показників, звітних даних, інформації щодо діяльності надавача фінансових послуг, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації щодо афілійованих осіб такого надавача фінансових послуг) (далі — регуляторна звітність), яка є обов'язковою до виконання всіма суб'єктами господарювання, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Регулятор.

2. У випадках, визначених законодавством, надавач фінансових послуг зобов'язаний подавати до Регулятора інформацію про свою діяльність та пояснення щодо наданої інформації і проведених операцій (далі — інформація про діяльність надавача фінансових послуг).

Стаття 17. Зовнішній аудит

1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечити проведення перевірки фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності), а також у випадках, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, — регуляторної звітності та інформації про діяльність надавача фінансових послуг суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Надавач фінансових послуг, який належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, зобов'язаний залучати до надання аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності, який має право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

2. Надавач фінансових послуг зобов'язаний подавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) до Регулятора разом з аудиторським звітом.

У випадках та порядку, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, регуляторна звітність, інформація про діяльність надавача фінансових послуг подається до Регулятора разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності.

3. Регулятор із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) має право встановлювати вимоги до надавача фінансових послуг щодо подання ним регуляторної звітності та інформації про діяльність надавача фінансових послуг та фінансової групи разом із звітом (звітами) суб'єкта аудиторської діяльності, складеним (складеними) відповідно до міжнародних стандартів аудиту, за результатами надання аудиторських послуг.

4. Надавач фінансових послуг та суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язані надавати Регулятору на його вимогу пояснення, зокрема письмові, за результатами надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний надавати Регулятору на його вимогу доступ до робочих документів з питань аудиту надавача фінансових послуг.

5. Керівники надавача фінансових послуг зобов'язані забезпечити умови для надання аудиторських послуг у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Регулятора, та на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності надати звіти про проведені Регулятором перевірки надавача фінансових послуг, аудиторські звіти і звіти внутрішнього аудиту надавача фінансових послуг, інші необхідні для здійснення аудиторської перевірки документи та інформацію.

6. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний невідкладно, не пізніше дати підписання аудиторського звіту або звіту суб'єкта аудиторської діяльності, інформувати Регулятора у визначеному Регулятором порядку про встановлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг факти щодо:

- 1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора;
- 2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості надавача фінансових послуг продовжувати діяльність на безперервній основі;
- 3) наявності модифікованої думки (думки із застереженням, негативної думки або відмови від висловлення думки);
- 4) недотримання встановлених пруденційних вимог та нормативів.

7. Регулятор має право встановлювати додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності надавача фінансових послуг та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту надавача фінансових послуг або у звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації надавача фінансових послуг, а також встановлювати вимоги до додаткових звітів суб'єкта аудиторської діяльності (звітів суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання інших аудиторських послуг, передбачених міжнародними стандартами аудиту), у тому числі перелік таких звітів із визначенням видів завдань, за результатами виконання яких надаються такі звіти, підстави та порядок надання суб'єктами аудиторської діяльності таких додаткових звітів Регулятору.

8. Безперервна тривалість виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг для суб'єкта аудиторської діяльності не може перевищувати 10 років. Максимальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг може бути продовжена відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Стаття 18. Аутсорсинг

1. Надавач фінансових послуг може залучати інших осіб (у тому числі іншого надавача фінансових послуг) для виконання окремих функцій та/або окремих процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу.

Перелік та/або ознаки функцій та окремих процесів у межах цих функцій, виконання яких надавач фінансових послуг має право передати на аутсорсинг, або обмеження такої передачі визначаються цим Законом та спеціальними законами. Вимоги до осіб, яких надавач фінансових послуг має право залучати на умовах аутсорсингу, порядок такого залучення та здійснення аутсорсингу визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Положення цієї статті не поширюються на відносини надавача фінансових послуг з:

- 1) посередниками, які здійснюються відповідно до цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора;
- 2) третіми особами, якщо такі відносини стосуються здійснення ним господарської діяльності, не пов'язаної з наданням фінансових послуг;
- 3) третіми особами, якщо виконання такими третіми особами функцій та/або процесів надавача фінансових послуг є обов'язковим згідно із законом;
- 4) третіми особами — щодо виконання ними інших функцій та/або процесів надавача фінансових послуг, ніж визначені відповідно до частини першої цієї статті.

3. Аутсорсинг здійснюється у спосіб, який не призводить до:

- 1) перекладення на особу, що надає послуги з аутсорсингу, відповідальності керівників та/або осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, за здійснення ключових функцій та/або процесів надавача фінансових послуг (крім випадків, встановлених спеціальним законом);
- 2) погіршення якості функціонування системи управління надавача фінансових послуг;
- 3) неспівмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами;
- 4) виникнення конфлікту інтересів;
- 5) порушення вимог законодавства України;
- 6) обмеження реалізації Регулятором функції нагляду за діяльністю надавача фінансових послуг;
- 7) неналежного виконання надавачем фінансових послуг своїх зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.

4. Договір аутсорсингу укладається у письмовій формі та повинен відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Перелік функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися особи на умовах аутсорсингу, а також вимоги до таких осіб затверджуються наглядовою радою (у разі її відсутності — вищим органом) надавача фінансових послуг.

6. У разі використання аутсорсингу надавач фінансових послуг зобов'язаний мати внутрішні документи, що регулюють питання аутсорсингу, затверджені його наглядовою радою (у разі її відсутності — вищим органом), та вести облік договорів аутсорсингу у визначеному Регулятором порядку.

7. Надавач фінансових послуг повинен повідомити Регулятора у встановлених його нормативно-правовими актами випадках, порядку і строки про передачу третім особам чи про залучення третіх осіб до виконання функцій або процесів, визначених відповідно до частини першої цієї статті, на умовах аутсорсингу.

Стаття 19. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг

1. Надавачі фінансових (незалежно від видів діяльності з надання фінансових послуг, які вони здійснюють) та супровідних послуг мають право на добровільних засадах об'єднуватися в асоціації чи інші об'єднання у порядку, визначеному законодавством України.

2. Спеціальними законами може бути передбачено обов'язкове створення єдиного об'єднання учасників ринку фінансових послуг, участь у якому є обов'язковою умовою для здійснення відповідного виду діяльності з надання фінансових або супровідних послуг та/або надання окремих видів фінансових або супровідних послуг.



3. До складу об'єднання учасників ринку фінансових послуг мають право входити юридичні особи, які не здійснюють діяльність з надання фінансових або супровідних послуг.

4. Порядок створення, правовий статус і правовий режим функціонування та припинення діяльності об'єднань учасників ринку фінансових послуг визначаються законодавством України.

5. На веб-сайті об'єднання учасників ринку фінансових послуг оприлюднюється актуальний перелік членів такого об'єднання.

6. Якщо інше не встановлено спеціальним законом, об'єднання учасників ринку фінансових послуг не є об'єктами нагляду з боку Регулятора, крім випадків набуття таким об'єднанням статусу саморегульованої організації відповідно до статті 20 цього Закону.

Стаття 20. Саморегульовані організації учасників ринку фінансових послуг

1. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг набуває статусу саморегульованої організації або позбувається такого статусу з дня прийняття Регулятором відповідного рішення у порядку та випадках, визначених спеціальними законами. Про набуття такого статусу або про його позбавлення Регулятор вносить відповідний запис до Реєстру.

Якщо інше не встановлено спеціальним законом, рішення Регулятора про надання об'єднанню учасників ринку фінансових послуг статусу саморегульованої організації може також передбачати обсяг повноважень, які Регулятор делегує такій саморегульованій організації, форми реалізації таких повноважень та інші способи провадження саморегулювання в порядку та межах, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

Вимоги до об'єднання учасників ринку фінансових послуг, яке набуває статусу саморегульованої організації, порядок реєстрації, повноваження та порядок її діяльності встановлюються цим Законом та спеціальними законами.

2. Статус саморегульованої організації за певним видом діяльності на ринку фінансових послуг може отримати лише об'єднання, зареєстроване у встановленому законодавством порядку як юридична особа, що об'єднує виключно авторизованих відповідно до закону надавачів відповідного виду фінансових або супровідних послуг.

За кожним видом професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках статус саморегульованої організації може набути лише одне об'єднання, якщо інше не визначено спеціальним законом.

3. Основною метою створення саморегульованої організації є провадження його учасниками саморегулювання як самостійної та ініціативної діяльності у межах та формах, встановлених Регулятором, з розроблення, встановлення та застосування такими учасниками правил, стандартів і принципів здійснення відповідного виду діяльності, а також контроль за їх дотриманням.

Крім зазначених в абзаці першому цієї частини напрямів діяльності, саморегульована організація може представляти та захищати інтереси своїх учасників, а також інтереси інших учасників ринку фінансових або супровідних послуг у порядку, визначеному її внутрішніми документами, у межах та формах, встановлених Регулятором.

Розділ V. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ

Стаття 21. Загальні засади державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг

1. Метою державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг є забезпечення захисту законних інтересів клієнтів, сталого розвитку і стабільності фінансового ринку, а також створення сприятливих умов для розвитку економіки України і належного конкурентного середовища на фінансовому ринку.

2. Основними завданнями, які виконує Регулятор для досягнення мети, визначеної частиною першою цієї статті, є:

1) формування та реалізація єдиної та ефективної державної політики щодо державного регулювання та нагляду на ринку фінансових послуг;

2) захист прав та законних інтересів учасників ринку фінансових послуг;

3) забезпечення ефективності та цілісності ринку фінансових послуг, створення сприятливих умов для його розвитку та функціонування;

4) створення умов для ефективної мобілізації і розміщення фінансових ресурсів учасниками ринку фінансових послуг;

5) створення належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та запобігання монополізації;

6) сприяння створенню рівних можливостей для доступу до ринку фінансових послуг;

7) недопущення конфлікту інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг та/або врегулювання конфлікту інтересів;

8) забезпечення фінансової стабільності та недопущення накопичення системного ризику у фінансовій системі;

9) додержання учасниками ринку фінансових послуг вимог законодавства України;

10) контроль за прозорістю та відкритістю функціонування ринку фінансових послуг;

11) сприяння інтеграції в європейський та міжнародний ринки фінансових послуг;

12) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із отриманням фінансових послуг;

13) забезпечення відкритих та прозорих відносин з учасниками ринку фінансових послуг у межах законодавства України, у тому числі своєчасного взаємного обміну необхідною інформацією.

3. Регулятор при здійсненні державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг керується принципами:

1) законності, який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг здійснюється Регулятором відповідно до законодавства України;

2) співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг мають здійснюватися пропорційно, виходячи з мети державного регулювання та нагляду і необхідності забезпечення розумного балансу між приватними та публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також обставин та умов конкретної ситуації (включаючи розмір надавача фінансових або супровідних послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових або супровідних послуг і власників істотної участі в ньому);

3) гарантування прав і законних інтересів учасників ринку фінансових послуг (зокрема прав споживачів), який передбачає:

а) запобігання проявам корупції;

б) встановлення розумних строків для впровадження змін на виконання нормативно-правових актів Регулятора у сфері державного регулювання і нагляду;

в) забезпечення можливості участі у встановленому законом порядку учасників ринку фінансових послуг у процесі прийняття Регулятором рішень;

4) відкритості та прозорості процесу нагляду, що забезпечується шляхом:

а) оприлюднення з дотриманням режиму збереження інформації про надання фінансової послуги, таємниці фінансової послуги у встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку, узагальненої та знеособленої інформації про планування та результати наглядової діяльності на сторінці офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті) Регулятора;

б) забезпечення доступності інформації у сфері нагляду відповідно до закону;

5) оцінювання Регулятором правочинів, операцій, обставин та подій з урахуванням їх економічного та фактичного змісту;

6) об'єктивності та неупередженості здійснення нагляду, у тому числі інспектування, у порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

7) плановості, пропорційності і системності нагляду, його орієнтованості на запобігання правопорушенням на ринку фінансових послуг.

4. Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг здійснюються Регулятором шляхом:

1) ведення Реєстру та оприлюднення інформації з Реєстру в порядку, встановленому цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора;

2) авторизації діяльності з надання фінансових послуг та діяльності з надання супровідних послуг у випадках, визначених спеціальними законами;

3) нормативно-правового регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг та нагляду за такою діяльністю;

4) здійснення пруденційного нагляду та нагляду за ринковою поведінкою учасників ринку фінансових послуг;

5) застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання та заходів впливу;



6) підготовки і оприлюднення статистичної та аналітичної інформації щодо функціонування ринку фінансових послуг, діяльності його учасників;

7) здійснення інших заходів, передбачених цим Законом та спеціальними законами;

8) нагляду за додержанням надавачами фінансових послуг, а також посередниками та колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи додержання вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);

9) контролю за додержанням законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг.

5. При здійсненні нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг, нагляду за додержанням законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та контролю за дотриманням законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг та за поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Регулятор має право застосовувати професійне судження.

Професійне судження формується Регулятором з урахуванням таких принципів:

а) рівнозначності суті та форми (оцінювання правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх суті та форми);

б) співмірності (пропорційності) (врахування обставин та умов конкретної ситуації, щодо якої формується професійне судження та приймається відповідне рішення (зокрема, розмір надавача фінансових або супровідних послуг, складність, обсяг, види, характер здійснюваних ним операцій, організаційна структура надавача фінансових послуг, профіль ризику надавача фінансових послуг, особливості діяльності надавача фінансових послуг як системно важливого та/або значимого (за наявності такого статусу), діяльність фінансової групи, до складу якої входить надавач фінансових послуг, фінансовий стан надавача фінансових послуг та власників істотної участі в ньому);

в) обґрунтованого сумніву (здійснення додаткової/поглибленої перевірки/аналізу правочинів, операцій, обставин та/або подій, щодо яких формується професійне судження та приймається відповідне рішення, за наявності обґрунтованого сумніву щодо них);

г) комплексного аналізу (дослідження всіх обставин та умов конкретної ситуації при формуванні професійного судження та прийнятті відповідного рішення).

Регулятор має право застосовувати професійне судження під час оцінювання осіб, правочинів, операцій, обставин, подій (за якісними і за кількісними показниками), що здійснюється Регулятором в межах виконання покладених на нього наглядових функцій, зокрема:

- фінансового стану надавача фінансових послуг, ризиків, притаманних його діяльності;
- життєздатності бізнес-моделі надавача фінансових послуг, адекватності капіталу та ліквідності надавача фінансових послуг ризикам, на які наражається або може наражатися надавач фінансових послуг;
- якості корпоративного управління надавача фінансових послуг, ефективності функціонування його системи внутрішнього контролю, впливу ризиків і стрес-факторів на ефективне управління надавачем фінансових послуг, фінансову стабільність і захист інтересів клієнтів та кредиторів надавача фінансових послуг;
- дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг та законодавства щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги.

Документ, в якому викладено професійне судження, підписується/затверджується/погоджується/схвалюється керівником Регулятора або уповноваженою на такі дії особою (особами) Регулятора.

Професійне судження не може замінювати докази та правове обґрунтування рішення Регулятора.

Документ, в якому викладено професійне судження, крім випадків, передбачених спеціальними законами, може бути переглянутий у встановленому Регулятором порядку за зверненням особи, якої він стосується. Особа має право подати звернення про перегляд професійного судження протягом 15 робочих днів з дня його отримання.

Рішення Регулятора, прийняті із застосуванням професійного судження, можуть бути оскаржені в судовому порядку.

Шкода, заподіяна надавачу фінансових та/або супровідних послуг внаслідок професійної помилки працівників Регулятора та/або залучених експертів при формуванні професійного судження та прийнятті з урахуванням такого професійного судження відповідного рішення Регулятора, відшкодується згідно із законодавством.

Стаття 22. Регулятори, їх співпраця та координація діяльності

1. Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг здійснюють:
 - 1) щодо діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктом 9 частини першої статті 4 цього Закону, та супровідних до них послуг — Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
 - 2) щодо діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктами 1 — 8 частини першої статті 4 цього Закону, та супровідних до них послуг — Національний банк України.
2. Антимонопольний комітет України та інші державні органи здійснюють контроль за діяльністю учасників ринку фінансових послуг та отримують від них інформацію у межах повноважень, визначених законом.
3. Регулятори забезпечують співпрацю між собою згідно з положеннями цього Закону та спеціальних законів, у тому числі:
 - 1) своєчасно повідомляють один одного про спостереження та висновки, а також обмінюються інформацією щодо здійснення державного регулювання та нагляду, які є необхідними для виконання покладених на них повноважень;
 - 2) мають право на отримання інформації, необхідної Регулятору для здійснення покладених на нього законом повноважень, з баз даних один одного, які ведуться з метою державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг;
 - 3) проводять оперативні спільні наради на вимогу одного з керівників цих органів, за результатами яких складаються відповідні протоколи та/або укладаються міжвідомчі угоди. Рішення, що містяться в зазначених протоколах та угодах, обов'язкові для розгляду та впровадження кожним Регулятором відповідно до розподілу повноважень, встановлених частиною першою цієї статті;
 - 4) співпрацюють між собою щодо забезпечення захисту прав споживачів, у тому числі обмінюються інформацією щодо скарг споживачів, правопорушень на ринку фінансових послуг, осіб, притягнутих до відповідальності;
 - 5) здійснюють нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами відповідно до статті 26 цього Закону, ініціюють перед іншим Регулятором проведення перевірки або застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання чи заходів впливу до надавача фінансових або супровідних послуг, який є учасником фінансової групи, але належить до фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює інший регулятор, а також відповідно до своїх нормативно-правових актів обмінюються інформацією щодо учасників таких груп у визначеному ними порядку.
4. Регулятори співпрацюють з Антимонопольним комітетом України з метою створення належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та запобігання монополізації.

Стаття 23. Державний нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг

1. Регулятор у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг відповідно до цього Закону та спеціальних законів у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.
2. Регулятор здійснює оверсайт окремих складових ринку фінансових послуг відповідно до спеціальних законів.
3. Регулятор здійснює такі види нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг:
 - 1) пруденційний нагляд;
 - 2) нагляд за ринковою поведінкою.
 Регулятор здійснює нагляд на консолідованій основі, який передбачає нагляд за фінансовими групами з метою контролю та обмеження ризиків, на які наражається фінансова установа внаслідок участі у фінансовій групі, шляхом оцінки, моніторингу та контролю ризиків фінансової групи у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
4. Регулятор здійснює нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг відповідно до цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора у таких формах:
 - 1) безвізний нагляд;
 - 2) інспекційні перевірки (інспектування).
5. Регулятор у межах своїх повноважень у сфері державного регулювання та нагляду має право проводити інспекційні перевірки діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої цієї статті, у тому числі фінансових груп і їх учасників. Інспекційні перевірки можуть бути планові та позапланові.



Періодичність проведення уповноваженими Регулятором особами (*далі — уповноважені особи*) планових інспекційних перевірок визначається з урахуванням критеріїв, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, на підставі ризик-орієнтованого підходу, та враховується при затвердженні плану інспекційних перевірок.

Планова перевірка здійснюється не більше одного разу на рік. Регулятор затверджує план інспекційних перевірок на наступний календарний рік не пізніше 25 грудня поточного року та оприлюднює його на сторінці свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті) протягом 10 днів після затвердження.

Якщо інше не встановлено спеціальним законом, строк проведення планової інспекційної перевірки не може перевищувати 30 робочих днів. За наявності обґрунтованих підстав цей строк може бути продовжений не більше ніж на 15 робочих днів.

6. Нагляд здійснюється Регулятором із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та на основі принципу пропорційності, з урахуванням особливостей виду діяльності з надання фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються, системної важливості/значимості надавачів фінансових та/або супровідних послуг, які здійснюють таку діяльність, та ризиків, які притаманні такій діяльності, у тому числі ризиків, на які наражається надавач фінансових та/або супровідних послуг внаслідок участі у фінансовій групі.

Регулятор має право затверджувати критерії, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових та супровідних послуг, їх суспільна важливість/значимість, на підставі яких визначаються наглядові дії Регулятора.

7. Діяльність з нагляду Регулятора охоплює:

1) всіх учасників ринку фінансових послуг (крім клієнтів, об'єднань учасників ринку фінансових послуг, відмінних від саморегульованих організацій, та об'єднань, визначених частиною другою статті 19 цього Закону) та їх відокремлені підрозділи;

2) власників істотної участі та ключових учасників у структурі власності, афілійованих та споріднених осіб надавачів фінансових послуг;

3) фінансові групи, учасників фінансових груп на території України та за кордоном;

4) іноземних учасників ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні;

5) осіб, які у встановленому цим Законом та спеціальними законами порядку надають послуги з аутсорсингу учасникам ринку фінансових послуг.

8. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень співпрацює з іншими державними органами та з відповідними органами регулювання та/або нагляду за фінансовими установами іноземних держав, у тому числі при здійсненні нагляду на консолідованій основі та за особами, які провадять діяльність на фінансових ринках іноземних держав. Така співпраця відбувається згідно із законодавством України на підставі укладених договорів, меморандумів чи інших документів.

9. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень одержує безоплатно від надавачів фінансових та супровідних послуг, діяльність яких перевіряється, а також інших осіб, зазначених у частині сьомій цієї статті, інформацію, документи та їх копії (у паперовій або електронній формі), письмові пояснення з питань діяльності, що характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються цією особою, та/або щодо дотримання ними законодавства України.

10. Регулятор у межах своїх повноважень має право отримувати від органів державної влади, органів місцевого самоврядування та інших осіб інформацію, у тому числі інформацію з обмеженим доступом, яка необхідна йому для здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг.

Органи державної влади, органи місцевого самоврядування, юридичні особи всіх форм власності, фізичні особи, фізичні особи — підприємці, особи, які провадять незалежну професійну діяльність, зобов'язані у встановленому законодавством порядку надавати Регулятору інформацію, у тому числі інформацію з обмеженим доступом, необхідну для здійснення державного регулювання та нагляду, протягом 10 робочих днів з дня отримання відповідного запиту, якщо більший строк не встановлено самим запитом.

11. Регулятор під час здійснення нагляду за надавачем фінансових або супровідних послуг має право у встановленому його нормативно-правовими актами порядку використовувати інформацію, у тому числі інформацію, що становить таємницю фінансової послуги та/або банківську таємницю, одержану ним у процесі здійснення нагляду за іншими надавачами фінансових або супровідних послуг.

12. Регулятор під час здійснення державного нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг може користуватися послугами інших юридичних та фізичних осіб, у тому числі іноземних, на підставі окремих договорів, за умови забезпечення захисту та збереження ними інформації про надання фінансових послуг, у тому числі інформації, що становить таємницю фінансової послуги, відповідно до цього Закону.

Регулятор не має права користуватися послугами:

- 1) іноземних юридичних осіб, які прямо чи опосередковано контролюються резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;
- 2) іноземних юридичних осіб, кінцевим бенефіціарним власником яких є резидент іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;
- 3) іноземних юридичних осіб, учасником (акціонером) якої є резидент іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;
- 4) осіб, які діють в інтересах іноземних юридичних осіб, зазначених у пунктах 1 — 3 цієї частини.

Стаття 24. Пруденційний нагляд

1. Пруденційний нагляд здійснюється Регулятором з метою забезпечення фінансової стійкості (забезпечення виконання зобов'язань) окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи України загалом, а також захисту законних інтересів клієнтів надавачів фінансових послуг відповідно до цього Закону, спеціальних законів і нормативно-правових актів Регулятора.

2. Пруденційний нагляд здійснюється в межах, встановлених законодавством, шляхом:

- 1) оцінювання та контролю рівня, характеру та особливостей ризиків діяльності особи, що охоплюється наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 23 цього Закону (далі в цій статті — *об'єкт нагляду*), у тому числі тих ризиків, які такий об'єкт нагляду створює для фінансової стабільності;
- 2) оцінювання та контролю окремих видів діяльності (операцій) об'єкта нагляду, у тому числі визначення рівня безпеки та стабільності операцій, виявлення недоліків та негативних тенденцій в його діяльності;
- 3) оцінювання якості системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю об'єкта нагляду з урахуванням характеру його діяльності;
- 4) оцінювання та контролю фінансового стану об'єкта нагляду, стану дотримання ним значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;
- 5) перевірки достовірності звітності об'єкта нагляду, що подається Регулятору відповідно до вимог законодавства України;
- 6) виявлення фактів здійснення ризикової діяльності, ознаки якої визначено спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора, яка становить загрозу виконанню зобов'язань об'єктом нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;
- 7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, встановлених Регулятором з метою забезпечення стійкості окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом;
- 8) застосування до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або застосування до посадових осіб юридичної особи, фізичних осіб — підприємців, які надають фінансові послуги, інших осіб адміністративних стягнень.

Стаття 25. Нагляд за ринковою поведінкою

1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регулятором з метою захисту прав і законних інтересів клієнтів (у тому числі споживачів), надавачів фінансових та супровідних послуг, забезпечення ефективності ринку фінансових послуг, прозорості та відкритості його функціонування, а також забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та підвищення довіри до нього.

2. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється щодо:

- 1) правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;
- 2) захисту прав клієнтів;
- 3) поширення інформації про фінансові та супровідні послуги, реклами фінансових та посередницьких послуг, інформаційних матеріалів та методів пропонування, продажу фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників, аутсорсингу;



4) розкриття інформації, яка надається клієнтам до, під час та після надання фінансових послуг;
 5) прозорості діяльності на ринку фінансових послуг, у тому числі розкриття структури власності та інформації, яка розкривається відповідно до закону;

6) ділової репутації власників істотної участі фінансових установ та керівників надавачів фінансових та супровідних послуг, а також інших кваліфікаційних вимог, встановлених до керівників і працівників надавачів фінансових та супровідних послуг;

7) діяльності саморегулюваних організацій;

8) запобігання зловживанням на ринку фінансових послуг, у тому числі маніпулюванню та використанню інсайдерської інформації, недопущення конфлікту інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг.

3. Регулятор здійснює нагляд за дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів як складову нагляду за ринковою поведінкою, забезпечує реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів у межах своєї компетенції, визначеної законом, та у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема:

1) розглядає заяви, скарги, звернення споживачів та висуває надавачам фінансових послуг вимоги про усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому. Порядок розгляду надавачами фінансових послуг звернень споживачів та проведення ними особистого прийому споживачів визначається нормативно-правовими актами Регулятора;

2) здійснює контроль за дотриманням законодавства про рекламу (у частині реклами фінансових послуг) та за поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги;

3) застосовує до надавачів фінансових та супровідних послуг заходи впливу, коригувальні заходи, заходи раннього втручання та/або застосовує до посадових осіб юридичної особи або фізичних осіб — підприємців, які надають фінансові або супровідні послуги, адміністративні стягнення у разі виявлення за результатами розгляду справ про порушення прав споживачів порушень вимог законодавства України;

4) перевіряє дотримання надавачами фінансових та супровідних послуг правил надання фінансових послуг та законодавства про захист прав споживачів;

5) узагальнює практику застосування законодавства з питань захисту прав споживачів, на підставі такого узагальнення публікує на сторінках свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті) огляди типових порушень прав та законних інтересів споживачів, а також надає рекомендації щодо захисту таких прав та законних інтересів, у тому числі з питань підвищення фінансової обізнаності клієнтів щодо умов фінансових та/або супровідних послуг;

6) забезпечує проведення роз'яснювальної роботи щодо захисту прав споживачів.

Стаття 26. Нагляд на консолідованій основі

1. Національний банк України здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.

2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

3. Діяльність у фінансовій групі вважається переважною, якщо за останні чотири звітні квартали середньоарифметичне значення активів фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює відповідний Регулятор, становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.

4. Для цілей консолідованого нагляду фінансові групи, зазначені у частині першій цієї статті, поділяються на банківські групи та небанківські фінансові групи.

Переважна діяльність у фінансовій групі здійснюється фінансовими установами іншими, ніж банк, якщо середньоарифметичне значення активів за останні чотири звітні квартали таких фінансових установ становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.

Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи здійснюється Регулятором у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами.

5. Регулятор з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах фінансової групи підгрупи, що складаються щонайменше з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.

6. З урахуванням особливостей видів діяльності учасників групи та самої групи, характеру і обсягів послуг, які вони надають, їх системного значення та ризиків, притаманних їхній діяльності, Регулятори відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частинами першою і другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі мають право з урахуванням вимог цього Закону та інших законів України у своїх нормативно-правових актах встановлювати вимоги до фінансової групи, її підгруп, зокрема щодо:

- 1)** системи корпоративного управління;
- 2)** системи внутрішнього контролю;
- 3)** облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;
- 4)** складення та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності та іншої звітності (крім фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) або інформації;
- 5)** дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, встановлених законодавством України;
- 6)** лімітів та обмежень щодо певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території іноземних держав;
- 7)** визначення та встановлення вимог до відповідальної особи фінансової групи, порядку її погодження;
- 8)** структури власності фінансової групи та розкриття інформації щодо неї;
- 9)** інформації, яка подається до Регулятора, а також її обсягів, порядку розкриття та подання;
- 10)** необхідності проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності фінансової групи.

Фінансові групи та їх учасники зобов'язані дотримуватися вимог, встановлених законодавством.

7. Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національний банк України та які є учасниками фінансової групи, за якою здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до положень частини другої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.

Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку та які є учасниками фінансової групи, за якою здійснює нагляд Національний банк України відповідно до положень частини першої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національного банку України у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.

8. Фінансова група зобов'язана визначити серед учасників фінансової групи відповідальну особу фінансової групи — фінансову установу, яка спроможна забезпечити виконання вимог, встановлених Регулятором до фінансової групи, та погодити її з Регулятором.

Вимоги до відповідальної особи фінансової групи та порядок її погодження Регулятором визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

9. До погодження Регулятором відповідальної особи фінансової групи або у разі, якщо за висновком Регулятора відповідальна особа, визначена фінансовою групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є фінансова установа — учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).

10. Особа, яка має намір стати контролером фінансової групи, зобов'язана повідомити про це Регулятора через визначену нею уповноважену особу та надати йому відомості про таку фінансову групу, у тому числі про її структуру власності та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.

11. У разі виявлення фінансової групи, яка не ідентифікована контролером фінансової групи або ідентифікована ним не в повному складі, Регулятор у визначеному ним порядку ідентифікує таку фінансову групу та приймає рішення про визнання фінансової групи або про визнання зміни структури власності фінансової групи.

12. Фінансова група та її учасники зобов'язані безоплатно надавати Регулятору інформацію, документи та письмові пояснення з питань їхньої діяльності, а в разі виявлення порушень законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, — також копії документів, у порядку, встановленому Регулятором.

13. Особливості здійснення нагляду на консолідованій основі можуть визначатися спеціальними законами.



Стаття 27. Кредитний реєстр Національного банку України

1. Національний банк України у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері та сприяння реалізації державних програм у сфері надання фінансових послуг у визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку веде Кредитний реєстр з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення нагляду за фінансовими установами, що здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, передбачених частиною другою цієї статті, та управління такими фінансовими установами кредитним ризиком.

2. Інформація про операції за видами фінансових послуг, визначеними пунктами 2, 4 — 6 частини першої статті 4 цього Закону (*далі в цій статті — кредитні операції*), подається до Кредитного реєстру надавачами фінансових послуг, що здійснюють діяльність з надання таких фінансових послуг, крім ломбардів за виданими ломбардними кредитами (*далі в цій статті — кредитодавець*). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень (*далі в цій статті — Фонд гарантування вкладів фізичних осіб*).

3. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб подають до Кредитного реєстру інформацію про:

- 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб;
- 2) пов'язаних з боржником осіб;
- 3) поручителів, гарантів, заставодавців;
- 4) надані фінансові зобов'язання, здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними;
- 5) забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою;
- 6) задіяні інструменти управління заборгованістю;
- 7) оцінку кредитного ризику;
- 8) події дефолту.

4. Інформація, що подається кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до Кредитного реєстру, включає:

- 1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:
 - а) для фізичних осіб — резидентів — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
 - б) для юридичних осіб — резидентів — повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;
 - в) для фізичних осіб — нерезидентів — прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи — нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;
 - г) для юридичних осіб — нерезидентів — повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;
- 2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:
 - а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;
 - б) номер кредитного договору;
 - в) дата укладення кредитного договору;
 - г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;
 - г) заборгованість за кредитною операцією;
 - д) вид валюти зобов'язання;
 - е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;
 - є) розмір простроченої заборгованості;
 - ж) кількість днів прострочення;
 - з) клас боржника;
 - и) інформація про списання кредиту;

- 3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;
- 4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид забезпечення);
- 5) іншу інформацію про боржника — юридичну особу, а саме:
- а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;
 - б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства);
 - в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку кредитодавець аналізує для визначення розміру кредитного ризику;
 - г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем;
 - ґ) статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);
 - д) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;
 - е) належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);
 - є) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;
 - ж) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;
 - з) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:
 - для фізичних осіб — власників — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), місце реєстрації;
 - для юридичних осіб — власників — повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань;
 - и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.
- Обсяг та порядок подання інформації, що подається до Кредитного реєстру кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на виконання вимог цієї частини, визначаються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
5. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язані подавати до Кредитного реєстру інформацію, передбачену цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України, один раз на місяць та оновлювати таку інформацію станом на перший день місяця, наступного за звітним.
6. Кредитодавець зобов'язаний отримати згоду боржника — фізичної особи на подання інформації до Кредитного реєстру при здійсненні кредитної операції та укладенні відповідного договору. Відсутність такої згоди боржника — фізичної особи має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції. Кредитодавці подають інформацію до Кредитного реєстру без необхідності отримання на це згоди боржника — юридичної особи, при цьому письмово повідомивши про це таку особу. Інформація про інших пов'язаних з боржником осіб, відомості щодо яких кредитодавець подає до Кредитного реєстру відповідно до цієї статті, подається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру.
- Боржник має право отримати на безоплатній основі у кредитодавця інформацію про те, яку інформацію стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб було подано кредитодавцем до Кредитного реєстру.
7. Боржник та інші особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі (*далі в цій статті — заявник*), мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному законодавством про захист персональних даних та нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви заявника безоплатно надати йому

інформацію з Кредитного реєстру або повідомити про відсутність у Кредитному реєстрі інформації стосовно нього у визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.

Заявник у разі незгоди з інформацією, що міститься стосовно нього у Кредитному реєстрі, має право звернутися до Національного банку України із заявою про виправлення чи видалення такої інформації з Кредитного реєстру. Національний банк України у разі отримання заяви від заявника про виправлення чи видалення інформації стосовно нього з Кредитного реєстру на час перевірки такої інформації позначає інформацію про кредитну операцію боржника відповідною позначкою та протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви звертається до кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, для її уточнення або до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо інформація була надана банком, щодо якого Національним банком України прийнято рішення про віднесення його до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію.

Кредитодавець або Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язаний протягом 15 робочих днів з дня звернення Національного банку України подати уточнену інформацію до Кредитного реєстру або надати вмотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру. Національний банк України залишає інформацію без змін та знімає з неї позначку у разі підтвердження кредитодавцем або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації, що заперечується.

Національний банк України не пізніше 21 робочого дня з дня одержання заяви зобов'язаний повідомити заявника про зміну інформації стосовно нього у Кредитному реєстрі та надати витяг з Кредитного реєстру, що підтверджує внесення змін до такої інформації. Повідомлення надається заявнику в письмовій формі, якщо у заяві заявника не передбачена інша форма повідомлення.

Національний банк України у разі вмотивованої відмови кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови (витяг з листа кредитодавця або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо такий лист містить інформацію з обмеженою доступом). У такому разі заявник у порядку, визначеному Національним банком України, має право надати коментар до інформації стосовно себе, що заперечується. Обсяг такого коментаря не може перевищувати 100 слів. Національний банк України зобов'язаний долучити коментар заявника до інформації стосовно нього, що міститься у Кредитному реєстрі.

Національний банк України у разі ненадання кредитодавцем, який подав інформацію до Кредитного реєстру, або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповіді у встановлений цією частиною строк виключає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та інформує заявника про ненадання відповіді. Заявник має право оскаржити дію або бездіяльність кредитодавця, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Національного банку України у судовому порядку.

8. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцю або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб доступ до інформації з Кредитного реєстру станом на день звернення щодо кредитних операцій боржника (та/або його пов'язаних осіб), у якого загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, за гарантіями та/або акредитивами дорівнюють або перевищують порогове значення, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше 10 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим кредитодавцем та включає:

1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:

а) для фізичних осіб — резидентів — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для юридичних осіб — резидентів — повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;

в) для фізичних осіб — нерезидентів — прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи — нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;

г) для юридичних осіб — нерезидентів — повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;

2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:

а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;

б) номер кредитного договору;

в) дата укладення кредитного договору;

г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

ґ) заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання;

д) вид валюти зобов'язання;

е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

є) розмір простроченої заборгованості;

ж) кількість днів прострочення;

з) клас та скоригований клас боржника;

и) фактори, які має враховувати надавач фінансових послуг при коригуванні класу боржника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

і) інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи;

ї) інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень;

й) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);

3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з надавачем фінансових послуг осіб;

4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення);

5) іншу інформацію про боржника — юридичну особу, а саме:

а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;

б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства);

в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку надавач фінансових послуг аналізує для визначення розміру кредитного ризику;

г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем;

ґ) статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);

д) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;

е) належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);

є) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;

ж) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;

з) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:

— для фізичних осіб — власників — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

— для юридичних осіб — власників — повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань;

и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;

і) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.



Національний банк України надає надавачам фінансових послуг, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, на їхній запит інформацію з Кредитного реєстру про кредити боржників та їх пов'язаних осіб, надані в рамках таких програм.

Спеціальним законом може бути встановлено інший перелік інформації, що надається кредитором до Кредитного реєстру.

9. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитором вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредиторам лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитора, та включає відомості про:

1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали кредитори при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру;

2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп;

3) пов'язаність боржника з кредитором;

4) загальну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями;

5) загальну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями;

6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією;

7) максимальну кількість днів прострочення;

8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту.

10. Національний банк України використовує інформацію з Кредитного реєстру з метою, визначеною частиною першою цієї статті, у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема з дотриманням вимоги щодо обмеження використання інформації, що містить дані, які ідентифікують боржника або іншу особу.

11. Кредитор, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб отримує інформацію з Кредитного реєстру без права передачі її третім особам. Національний банк України не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених законом.

Використання кредитором, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Національним банком України інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законом, забороняється.

Кредитор зобов'язаний використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.

12. Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, не надається кредиторам після отримання інформації про погашення кредиту або припинення зобов'язання.

13. Національний банк України надає кредиторам доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.

Стаття 28. Відповідальність за порушення прав споживачів

1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.

2. Регулятор застосовує до надавачів фінансових та/або супровідних послуг заходи впливу у вигляді накладення штрафу за такі порушення прав споживачів:

1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу — у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;

2) ненадання за письмовим запитом споживача проекту договору про надання фінансової послуги, якщо такий обов'язок передбачено законом, — у розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого ненадання;

3) ненадання споживачу у порядку, передбаченому частиною четвертою статті 9 цього Закону, примірника договору про надання фінансової послуги та додатків до нього (за наявності) — у розмірі 400 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;

4) непроведення оцінювання кредитоспроможності споживача (якщо обов'язковість проведення такого оцінювання встановлена законодавством) — у розмірі від 3 тисяч до 7 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;

5) укладення договору про надання фінансової послуги не в письмовій формі (якщо укладення договору в письмовій формі передбачено законом) — у розмірі 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;

6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки, зміна в односторонньому порядку механізму обчислення змінюваної процентної ставки або неповідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки — у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;

7) неповідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, — у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого неповідомлення;

8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) — у розмірі від 3 тисяч до 6 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, — у розмірі від 5 тисяч до 8 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

10) недотримання встановлених законодавством вимог до договору про споживчий кредит — у розмірі від 5 тисяч до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

11) недотримання встановлених законодавством вимог щодо обов'язку та строків подання інформації про споживчий кредит до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, — у розмірі від 3 тисяч до 7 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

12) недотримання вимог закону щодо максимального розміру денної процентної ставки — у розмірі від 5 тисяч до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;

13) нездійснення розрахунку денної процентної ставки за договором про споживчий кредит відповідно до вимог законодавства — у розмірі від 7 тисяч до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;

14) вимогу сплати платежів, не зазначених у договорі про споживчий кредит та/або не врахованих у розрахунку денної процентної ставки, що зазначена в договорі про споживчий кредит, — у розмірі від 5 тисяч до 8 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;

15) порушення встановлених законодавством вимог до реклами на ринках фінансових послуг — у розмірі від 5 тисяч до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Штрафні санкції, передбачені пунктами 4 і 11 цієї частини, не застосовуються, якщо порушення відповідних вимог законодавства сталося внаслідок технічного збою чи через настання інших невідворотних обставин, що об'єктивно унеможливили їх виконання, за умови що особи, зазначені в абзаці першому цієї частини, у порядку, встановленому Регулятором, попередили його про факт технічного збою чи настання інших невідворотних обставин.

Максимальний розмір штрафної санкції, передбаченої цією частиною, що застосовується до кредитної спілки на підставі рішення про застосування відповідного заходу впливу, встановлюється відповідно до пункту 7 частини другої статті 46 Закону України "Про кредитні спілки".

3. Порядок застосування до надавачів фінансових або супровідних послуг заходів впливу у вигляді накладення штрафних санкцій за порушення прав споживачів, встановлених цією статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних заходів впливу.

Рішення Регулятора про застосування до надавачів фінансових або супровідних послуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з дня прийняття такого рішення та визнається виконавчим документом відповідно до частини сімнадцятої статті 48 цього Закону.

4. Заходи впливу у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 4, 6 — 15 частини другої цієї статті, застосовуються також до юридичної особи, якій анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та яку виключено з Реєстру, до завершення виконання всіх договорів із споживачами.



Розділ VI. ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ І НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ

Стаття 29. Діяльність фінансової компанії

1. Фінансова компанія — це фінансова установа, яка на підставі відповідної ліцензії має право здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг:

- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) надання гарантій;
- 3) факторинг;
- 4) фінансовий лізинг;
- 5) торгівля валютними цінностями;
- 6) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

2. Фінансова компанія має право надавати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з іншими видами фінансових послуг, передбаченими пунктами 1 — 5 частини першої цієї статті.

3. Якщо юридична особа має намір надавати лише фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 6 частини першої цієї статті, та/або інші фінансові платіжні послуги, передбачені Законом України "Про платіжні послуги", така юридична особа повинна отримати ліцензію на надання фінансових платіжних послуг у порядку, передбаченому Законом України "Про платіжні послуги", і на неї не поширюються положення цього розділу.

4. Фінансова компанія надає фінансові послуги, передбачені пунктами 1 — 4, 6 частини першої цієї статті, на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії.

Фінансова компанія надає фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та/або інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України "Про валюту і валютні операції".

5. Фінансова компанія має право також здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.

Обмеження, про які йдеться в абзаці першому цієї частини, не поширюються на продаж фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, що відповідає вимогам, визначеним частиною першою статті 6 Закону України "Про фінансовий лізинг", а також на здійснення такими компаніями іншої діяльності у сфері торгівлі з урахуванням обмежень, встановлених Регулятором.

Обмеження, про які йдеться в абзаці першому цієї частини, не поширюються на продаж фінансовими компаніями майна, набутого ними в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки).

Нормативно-правовими актами Регулятора не обмежується діяльність фінансової компанії щодо:

1) обслуговування, управління майном, набутих фінансовою компанією в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), за умови відчуження такого майна або передачі його в управління довірчому власнику не пізніше двох років з моменту набуття;

2) надання в оренду (суборенду) майна, що належить фінансовій компанії на праві власності та/або користування та не використовується для здійснення діяльності;

3) купівлі фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, що відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, а також майна, яке використовується для забезпечення введення в експлуатацію, обслуговування та ремонту таких основних засобів, за умови що вільний обіг такого майна не заборонений законом.

6. Фінансова компанія має право набувати (придбавати) права вимоги за договорами з реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), у тому числі за договорами про надання фінансових послуг, а також здійснювати управління заборгованістю за такими договорами.

7. Фінансова компанія має право вчиняти правочини, необхідні для надання нею фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.

8. Фінансова компанія зобов'язана мати свій веб-сайт (веб-сторінку) та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

Стаття 30. Діяльність ломбарду

1. Ломбард — це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

2. Ломбард має право надавати фізичним особам також такі фінансові послуги:

1) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів;

2) торгівля валютними цінностями в готівковій формі.

Ломбард має право надавати фізичним особам фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність ломбарду лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з основною діяльністю ломбарду, передбаченою частиною першою цієї статті.

3. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 1 частини другої цієї статті, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України "Про валюту і валютні операції".

4. Для включення до ліцензії на діяльність ломбарду фінансової послуги такий ломбард повинен відповідати вимогам, встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, до діяльності з надання відповідної фінансової послуги.

5. Зобов'язання позичальника за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави, визначеною в договорі про надання такого кредиту.

6. Предметом застави (закладу) за ломбардним кредитом може бути будь-яке рухоме майно, яке має індивідуальні ознаки та належить позичальнику на праві власності, крім майна, визначеного частиною восьмою цієї статті. Предмет застави (закладу) підлягає передачі його власником (співвласником) у володіння та/або на збереження кредитором. Забороняється передача предметів застави (закладу) поштою (експрес-поштою).

7. У межах договору про надання ломбардного кредиту:

1) ломбард зобов'язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, яка бажає стати позичальником, відповідно до законодавства;

2) предмет застави (закладу) позичальника може бути продано або передано у володіння третій особі без згоди позичальника виключно після спливу строку, встановленого договором з урахуванням вимог цього Закону.

8. Не можуть бути предметом застави в межах договору про надання ломбардного кредиту:

1) нерухоме майно (включаючи землю), фінансові інструменти, корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;

2) кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);

3) електронні гроші, віртуальні активи;

4) об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576 Цивільного кодексу України.

9. Предмет застави (закладу), переданий на зберігання ломбарду, повинен зберігатися у спеціально призначеному для цього місці. Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом, що розташовані за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави (закладу).

10. Вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави (закладу), а також вимоги до обліково-реєстраційної системи ломбарду встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

11. Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави (закладу), крім випадків, визначених законом.

12. Порядок звернення стягнення на предмет застави (закладу) визначається законом та умовами договору застави (закладу).

13. Крім діяльності з надання фінансових послуг, ломбард має право:

1) оплачувати за дорученням своїх клієнтів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів, якщо це передбачено кредитним договором;

2) здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором;

3) здійснювати управління предметом застави в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;

- 4) здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;
 - 5) здійснювати передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави за кредитним договором та на яке ломбардом звернено стягнення;
 - 6) надавати послуги із зберігання майна;
 - 7) виключно з метою надання кредиту надавати послуги оцінки майна, що передається в заставу, з урахуванням встановлених законодавством України вимог щодо проведення оцінки окремих видів майна;
 - 8) здійснювати діяльність з надання в оренду (суборенду) майна, яке належить ломбарду на праві власності та/або користування та не використовується для здійснення діяльності ломбарду;
 - 9) інвестувати власні кошти.
14. Ломбард має право вчиняти правочини, необхідні для надання ним фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.
15. Ломбард зобов'язаний мати свій веб-сайт (веб-сторінку) та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

Стаття 31. Створення фінансовими компаніями та ломбардами відокремлених підрозділів

1. Фінансова компанія, ломбард мають право створювати відокремлені підрозділи у порядку, визначеному законодавством України.
2. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані забезпечити відповідність діяльності своїх відокремлених підрозділів вимогам законодавства України.
3. Відомості про відокремлені підрозділи фінансових компаній, ломбардів включаються до Реєстру, який ведеться Регулятором та містить відомості про фінансові компанії, ломбарди. Фінансова компанія, ломбард можуть здійснювати діяльність через відокремлений підрозділ лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Реєстру.
4. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані повідомляти Регулятора про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.
5. Діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у приміщенні, що має відповідати таким вимогам:
 - 1) приміщення має бути нежитловим та належати ломбарду на праві власності або користування;
 - 2) приміщення повинно бути облаштовано для надання послуг ломбарду, зокрема місцем, спеціально відведеним для зберігання заставленого майна;
 - 3) приміщення повинно бути розташовано у капітальній будівлі;
 - 4) площа приміщення не може бути меншою за розмір, встановлений Регулятором;
 - 5) забороняється розташування приміщення в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах;
 - 6) приміщення повинно бути обладнано засобами охоронної та пожежної сигналізації, відеоспостереженням та відповідати іншим вимогам, визначеним Регулятором.

Стаття 32. Порядок відкриття фінансових компаній та ломбардів — філій іноземних установ на території України

1. Іноземні фінансові установи або юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (*далі — іноземні установи*), мають право відкривати свої філії та здійснювати через них діяльність фінансової компанії або ломбарду на території України.
2. Філія іноземної установи має право надавати всі або окремі фінансові послуги, передбачені частиною першою статті 29 цього Закону для фінансової компанії, або частиною другою статті 30 цього Закону для ломбарду, за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
3. Іноземна установа має право відкривати свої філії в Україні за таких умов:
 - 1) держава, в якій зареєстровано іноземну установу, не віднесена до держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
 - 2) у державі, в якій зареєстровано іноземну установу, здійснюються державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг, які є еквівалентними до здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю фінансових компаній, ломбардів Регулятором в Україні;

3) наявність письмового зобов'язання іноземної установи про безумовне виконання нею зобов'язань, які виникнуть у зв'язку з діяльністю її філії на території України;

4) мінімальний розмір приписного капіталу філії на момент її акредитації є не меншим ніж розмір мінімального статутного капіталу для надання відповідних видів фінансових послуг, встановлений статтею 33 цього Закону.

4. Іноземна установа не має права на відкриття своєї філії в Україні, якщо держава, в якій зареєстровано іноземну установу, визнана Україною державою-агресором або державою-окупантом та учасники (засновники, члени, акціонери) або кінцеві бенефіціарні власники такої іноземної установи є громадянами держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом.

5. Регулятор здійснює акредитацію філій іноземних установ на території України в порядку та на умовах, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

6. Акредитація філії іноземної установи здійснюється шляхом видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до цього Закону.

7. Філія іноземної установи здійснює свою діяльність відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора для фінансових компаній або ломбардів.

8. Регулятор має право анулювати ліцензію філії іноземної установи з підстав та у порядку, встановлених статтею 50 цього Закону, та ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної установи у порядку, передбаченому законодавством України.

Стаття 33. Вимоги до капіталу фінансової компанії та ломбарду

1. Статутний (складений) капітал (далі в цьому розділі — *статутний капітал*) юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду (далі — *особа-заявник*), на дату подання Регулятору заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має бути сформований та сплачений в обсязі, встановленому цим Законом.

Статутний капітал особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду повинен формуватися та збільшуватися з підтверджених джерел.

Вимоги щодо джерел формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду та порядку їх підтвердження (перевірки) встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду відбувається виключно у грошовій формі, а кошти розміщуються на банківських рахунках.

Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти — в іноземній валюті або у гривнях.

3. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим ніж:

1 мільйон гривень — у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит відповідно до частини першої статті 30 цього Закону;

5 мільйонів гривень — у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг, передбачених частиною другою статті 30 цього Закону;

3 мільйони гривень — у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3 — 5 частини першої статті 29 цього Закону;

5 мільйонів гривень — у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3 — 6 частини першої статті 29 цього Закону;

10 мільйонів гривень — у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 2 частини першої статті 29 цього Закону.

4. У разі якщо законом встановлено вимогу до мінімального розміру статутного капіталу юридичної установи, створеної у певній організаційно-правовій формі, мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника на момент її державної реєстрації повинен бути не меншим за розмір, встановлений законом для юридичної особи, створеної у такій організаційно-правовій формі.

5. Особа-заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії, протягом строку розгляду такої заяви Регулятором, а фінансова компанія, ломбард — протягом всього строку дії такої ліцензії зобов'язані підтримувати розмір власного капіталу у розмірі не меншому, ніж встановлений частинами третьою і четвертою цього Закону розмір статутного капіталу.

Стаття 34. Порядок створення та вимоги до найменування фінансових компаній та ломбардів

1. Фінансові компанії, ломбарди можуть створюватися у будь-якій організаційно-правовій формі, якщо інше не встановлено законом.

2. Найменування фінансової компанії, ломбарду складається з організаційно-правової форми та назви фінансової компанії, ломбарду. Фінансова компанія, ломбард має повне найменування українською мовою, а також може мати повне/скорочене найменування іноземною мовою та/або скорочене найменування українською мовою.

3. Назва фінансової компанії може містити слова та словосполучення, які вказують на фінансові послуги, які надаються такою фінансовою компанією, у тому числі синонімічні назви або похідні від них. Допускається використання зазначених слів у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є фінансові компанії.

4. Назва ломбарду має містити слово "ломбард". Допускається використання слова "ломбард" у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є ломбарди.

5. Вживання у найменуванні фінансової компанії, ломбарду слів "Україна", "національний" та похідних від них можливе лише за згодою Регулятора. Додавати до свого найменування слово "державний", використовувати зображення Державного Герба України, Державного Прапора України фінансовій компанії, ломбарду забороняється, якщо власником такої установи не є держава.

6. Забороняється використовувати для найменування фінансової компанії, ломбарду назву, яка повторює вже існуючу назву іншої фінансової установи, є тотожною назві іншої фінансової установи або може ввести в оману щодо видів діяльності, які здійснює фінансова компанія, ломбард.

7. Фінансовим компаніям, ломбардам за відсутності на це законних підстав забороняється:

1) використовувати торговельні марки, комерційні найменування інших фінансових установ, захищені в установленому законодавством порядку;

2) імітувати, копіювати або в інший спосіб відтворювати торговельні марки, найменування (повні, скорочені, комерційні), тотожні існуючим торговельним маркам, найменуванням інших фінансових установ, зареєстрованих в установленому законодавством порядку, а також похідні від найменувань, торгових марок, позначень чи словосполучень, зображувальних елементів та комбінацій кольорів, що є їх складовими частинами, якими володіють та/або користуються (та/або володіли, та/або користувалися протягом попередніх 12 місяців) інші фінансові установи та/або особи, які мали ліцензію Регулятора, якщо таке використання може призвести до змішування з діяльністю такої іншої фінансової установи та/або ввести в оману споживачів фінансових послуг чи інших осіб або може створити враження, що існує зв'язок між торговельною маркою, найменуванням такої фінансової компанії, ломбарду та існуючими торговельними марками, найменуваннями інших фінансових установ.

Передбачені цим пунктом заборони не поширюються на випадки, якщо такі фінансова компанія, ломбард є правонаступниками осіб, зазначених у цьому пункті.

8. Особам, які не є фінансовими компаніями, ломбардами та не мають наміру здійснювати діяльність фінансової компанії, ломбарду, забороняється вживати у своєму найменуванні, торговельній марці та/або комерційному найменуванні слова "фінансова компанія" та/або "ломбард" та/або похідні від них, а також забороняється використовувати найменування, торговельну марку та/або комерційне найменування, які вводять в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, яку здійснює така особа.

9. У разі порушення вимог цієї статті Регулятор має право вимагати від фінансової компанії, ломбарду приведення найменування у відповідність з вимогами цього Закону або припинення неправомірного використання торговельної марки (знаку для товарів та послуг), комерційного (фірмового) найменування, а також позначень, які є тотожними або схожими настільки, що їх можна сплутати з торговельними марками, комерційними (фірмовими) найменуваннями інших фінансових установ, у визначений Регулятором строк.

Стаття 35. Ліцензування діяльності фінансової компанії та ломбарду

1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії, ломбарду, набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання певних фінансових послуг після отримання ліцензії, передбаченої статтею 29 або 30 цього Закону.

2. У ліцензії зазначаються всі фінансові послуги, які дозволяється надавати фінансовій компанії, ломбарду на підставі такої ліцензії, крім випадків, встановлених законом.

3. Ліцензія не може відступатися чи передаватися іншій особі у будь-який спосіб, крім випадків, передбачених статтею 49 цього Закону. Не є передачею ліцензії передача функцій та/або процесів за договором аутсорсингу відповідно до цього Закону.

Стаття 36. Документи для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду

1. Юридична особа, яка має намір отримати ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду (*далі — заявник*), подає до Регулятора відповідно до вимог, у порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами Регулятора:

1) заяву про видачу ліцензії;
2) документи, що містять загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника;

3) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності засновників та/або учасників (для засновника або учасника — юридичної особи — також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) заявника вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

4) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності власників істотної участі (для власника істотної участі — юридичної особи — також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю у заявнику, вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

5) документи, необхідні для перевірки джерел походження коштів для формування статутного капіталу заявника;

6) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності керівників заявника (а в разі передачі на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку та/або функції з управління ризиками, якщо Регулятором встановлені вимоги до системи управління ризиками, — також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції) кваліфікаційним вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, а також документи, що підтверджують проведено заявником перевірку відповідності його керівників кваліфікаційним вимогам;

7) документи, що містять відомості про структуру власності заявника;

8) документи, що містять інформацію про систему управління заявником, у тому числі систему корпоративного управління, систему внутрішнього контролю, організаційну структуру заявника;

9) документи, що підтверджують наявність затверджених політик та внутрішніх положень заявника, визначених законом та нормативно-правовими актами Регулятора, або копії таких політик та положень;

10) висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету України стосовно концентрації та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;

11) копії зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати приватного розміщення акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (у разі якщо заявник є акціонерним товариством);

12) документи, що підтверджують відповідність заявника умовам здійснення відповідного виду діяльності з надання фінансових послуг, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

13) документи, що містять інформацію про комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку (знак для товарів та послуг), веб-сайт (веб-сайти) (за наявності);

14) копію зареєстрованого статуту або іншого установчого документа (*далі в цьому розділі — статут*) заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань. Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про здійснення діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;

15) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, розмір якої встановлюється Регулятором.

2. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати до Регулятора всі документи та інформацію, визначені цією статтею.

3. Регулятор протягом строку розгляду документів, визначеного частиною першою статті 37 цього Закону, має право вимагати від заявника:

1) надання додаткової інформації, документів та/або пояснень, необхідних для уточнення або перевірки відомостей, поданих відповідно до вимог цієї статті та/або нормативно-правових актів Регулятора; та/або

2) виправлення недоліків у поданих документах.

Заявник зобов'язаний надати Регулятору на його вимогу та у встановлений ним строк таку інформацію, документи та/або пояснення та/або виправити недоліки в поданих документах.

У разі якщо заявник не виправив недоліки та/або не надав додаткової інформації, документів та/або пояснень у визначений Регулятором строк, документи, подані для видачі ліцензії, вважаються такими, що містять неповну інформацію.

Стаття 37. Порядок розгляду пакета документів, видачі ліцензії та підстави для відмови у видачі ліцензії фінансовій компанії та ломбарду

1. Регулятор у встановленому ним порядку розглядає пакет документів для видачі ліцензії, визначений частиною першою статті 36 цього Закону, та приймає рішення за результатами його розгляду протягом двох місяців з дати отримання від заявника повного пакета документів для видачі ліцензії.

2. Регулятор протягом одного місяця з дати отримання від заявника пакета документів для видачі ліцензії має право залишити такий пакет документів без розгляду та повернути його заявнику з таких підстав:

1) подано неповний пакет документів;

2) документи оформлено з порушенням вимог цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора;

3) заявник не виправив недоліки в поданих документах або не надав додаткової інформації, документів та/або пояснень у визначений Регулятором строк.

Регулятор повідомляє заявника про залишення пакета документів для видачі ліцензії без розгляду в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") із зазначенням підстави такого рішення.

Заявник має право повторно подати до Регулятора пакет документів для видачі ліцензії після усунення причин, що були підставою для залишення пакета документів про видачу ліцензії без розгляду, який розглядається в порядку, встановленому цією статтею.

При повторному розгляді документів не допускається залишення їх Регулятором без розгляду з причини невідповідності вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора документів, які раніше подавалися у складі пакета документів, якщо такі невідповідності не були зазначені у повідомленні про залишення пакета документів без розгляду (крім неусунення чи усунення не в повному обсязі заявником причин, що були підставою для залишення пакета документів без розгляду та/або наявності в новому пакеті документів підстав для прийняття рішення про залишення без розгляду), за умови що до таких документів не вносилися інші зміни, ніж пов'язані з їх доопрацюванням на виконання зауважень Регулятора, а інформація, яку вони містять, на момент повторного розгляду залишається актуальною.

3. У разі висунення Регулятором вимоги, передбаченої частиною третьою статті 36 цього Закону, перебіг строку для розгляду пакета документів для видачі ліцензії, визначений частиною першою цієї статті, зупиняється до дати отримання від заявника додаткової інформації, документів та/або пояснень та/або виправлення недоліків, але не більше ніж на два місяці сукупно за усіма такими вимогами Регулятора.

4. За результатами розгляду пакета документів для видачі ліцензії, у разі якщо він не був залишений без розгляду, Регулятор приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у видачі ліцензії.

5. Регулятор не пізніше ніж через три дні з дня прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії вносить відомості про заявника та фінансові послуги, які йому дозволяється надавати на підставі такої ліцензії, до Реєстру.

6. Регулятор протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу ліцензії або про відмову у її видачі повідомляє заявника про прийняте ним рішення та надсилає заявнику його копію в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

У рішенні про відмову у видачі ліцензії зазначаються підстави для такої відмови.

Регулятор разом з повідомленням про прийняття рішення про видачу ліцензії надсилає заявнику витяг з Реєстру.

7. Регулятор має право відмовити у видачі ліцензії з таких підстав:

1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Регулятора;

2) керівники та/або інші особи заявника, щодо яких встановлені кваліфікаційні вимоги, не відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;

3) заявник не відповідає вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора для ведення діяльності з надання фінансових послуг;

4) заявник не має політик та/або внутрішніх положень, які вимагаються законодавством України, або такі документи не відповідають вимогам законодавства України;

5) засновник та/або учасник заявника (для засновника або учасника — юридичної особи — також і члени його виконавчого органу та/або наглядової ради) та/або хоча б одна особа, яка здійснює опосередковане володіння істотною участю в заявнику, не відповідає (не відповідають) вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;

6) структура власності заявника не відповідає вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

7) зареєстрований статутний капітал заявника не відповідає вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленим статтею 33 цього Закону;

8) джерела походження коштів, які використовуються для формування статутного капіталу заявника, не підтверджено;

9) відсутній дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, в яких такий дозвіл вимагається відповідно до закону.

8. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії з підстав, передбачених пунктом 1 частини сьомої цієї статті, заявник має право повторно подати до Регулятора новий пакет документів для отримання ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії, за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.

9. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії з інших підстав, ніж передбачені пунктом 1 частини сьомої цієї статті, заявник має право повторно подати до Регулятора новий пакет документів для отримання ліцензії, за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.

Стаття 38. Зміна обсягу ліцензії фінансової компанії та ломбарду

1. Фінансова компанія, ломбард з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом, має право звернутися до Регулятора з клопотанням про:

1) включення до ліцензії додаткових видів фінансових послуг (розширення обсягу ліцензії);

2) виключення з ліцензії окремих видів фінансових послуг (звуження обсягу ліцензії).

2. Фінансова компанія, ломбард, які мають намір розширити обсяг ліцензії, подають до Регулятора заяву за встановленою нормативно-правовими актами Регулятора формою, а також:

1) оновлений загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника з урахування нових видів фінансових послуг;

2) інші документи, що підтверджують відповідність такої фінансової компанії, ломбарду встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам до надання такого виду фінансової послуги.

3. Для включення до ліцензії додаткових фінансових послуг фінансова компанія, ломбард повинні відповідати вимогам, встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора до кожного з видів таких фінансових послуг.

4. Порядок звуження обсягу ліцензії визначається нормативно-правовими актами Регулятора.

Фінансова компанія може звертатися з клопотанням про виключення з ліцензії всіх фінансових послуг виключно у порядку анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до статті 50 цього Закону.

Ломбард може звертатися з клопотанням про виключення з ліцензії фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит виключно у порядку анулювання ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до статті 50 цього Закону.

5. Рішення про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії приймається протягом одного місяця з дня подання заяви та повного пакета документів у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.

6. Регулятор вносить запис до Реєстру про розширення обсягу ліцензії в день прийняття відповідного рішення.

7. Регулятор відмовляє у погодженні розширення обсягу ліцензії у разі:

1) невідповідності фінансової компанії, ломбарду вимогам до надання виду фінансових послуг, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора; та/або

2) якщо подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора.



8. Повідомлення про прийняття рішення про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії надсилається фінансовій компанії, ломбарду в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення. У рішенні про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії зазначаються підстави такої відмови.

9. Регулятор має право виключити окремих вид фінансових послуг з ліцензії з підстав та в порядку, що передбачені статтею 50 цього Закону, за умови що такі підстави стосуються виключно відповідного виду фінансових послуг.

10. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про звуження обсягу ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після прийняття такого рішення, така фінансова компанія, ломбард не має права здійснювати діяльність з надання виключеного з ліцензії виду фінансової послуги (у тому числі укладати нові договори про надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами про надання таких фінансових послуг). Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання такої фінансової послуги виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

Стаття 39. Вимоги до фінансових компаній та ломбардів

1. Вимоги до фінансових компаній, ломбардів визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

Регулятор має право визначати додаткові вимоги до юридичних осіб, які до звернення за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду здійснювали іншу господарську діяльність.

2. Регулятор має право:

1) встановлювати критерії та вимоги до діяльності фінансової компанії, ломбарду відповідно до статті 21 цього Закону;

2) вимагати від фінансової компанії, ломбарду, їх керівників вжиття заходів, спрямованих на приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

3) встановлювати обмеження і заборони у випадках, передбачених цим Законом.

3. Регулятор має право своїми нормативно-правовими актами встановлювати вимоги (включаючи пруденційні вимоги та вимоги щодо дотримання ринкової поведінки) щодо діяльності з надання фінансових послуг фінансовою компанією, ломбардом. Регулятор має право, зокрема, встановити вимоги до достатності капіталу, ліквідності, кредитного ризику, лімітів кредитування пов'язаних осіб, а також додаткові вимоги до власного капіталу фінансових компаній, ломбардів.

Регулятор має право встановити пруденційні вимоги до фінансових компаній, ломбардів з метою забезпечення:

1) фінансової стійкості та платоспроможності фінансових компаній, ломбардів, які надають окремі види фінансових послуг або є учасниками фінансової групи;

2) захисту прав клієнтів фінансових компаній, ломбардів;

3) фінансової стабільності та мінімізації системних ризиків.

Регулятор встановлює пруденційні вимоги до фінансових компаній, ломбардів з урахуванням розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних фінансовими компаніями, ломбардами операцій, організаційної структури та ризиків, притаманних діяльності фінансових компаній та ломбардів.

4. Фінансова компанія, ломбард протягом усього часу своєї діяльності повинні відповідати вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, у тому числі пруденційним вимогам, зазначеним у частині третій цієї статті.

5. Керівники фінансової компанії, ломбарду та власники істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, відповідати вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

Стаття 40. Вимоги до структури власності, власників істотної участі та повідомлення про зміну власників істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді

1. Структура власності фінансової компанії, ломбарду повинна відповідати вимогам щодо прозорості, а також іншим вимогам, устанавленим цим Законом, іншими законами України та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані щороку подавати до Регулятора відомості про свою структуру власності, а також повідомляти про всі зміни у своїй структурі власності у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.

Фінансова компанія, ломбард зобов'язані оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та усі зміни до неї в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

3. Регулятор оприлюднює відомості про структуру власності фінансової компанії, ломбарду на сторінці свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті). Регулятор має право вживати заходів з метою встановлення відповідності структури власності фінансової компанії, ломбарду вимогам законодавства України, у тому числі запитувати інформацію та документи у фінансової компанії, ломбарду, їх ключових учасників та власників істотної участі, а також вимагати надання відповідних пояснень.

4. Фінансова компанія, ломбард мають право призначити працівника, відповідального за виконання вимог, визначених цією статтею. Правовий статус, повноваження, підзвітність та підпорядкування такого працівника, а також вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Порядок здійснення Регулятором контролю за дотриманням вимог щодо структури власності фінансової компанії, ломбарду визначається нормативно-правовими актами Регулятора.

6. Власники істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.

7. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані разом з повідомленням Регулятора про зміну структури власності, якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді таким чином, що юридична або фізична особа стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу фінансової компанії, ломбарду чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі фінансової компанії, ломбарду та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль над управлінням чи діяльністю фінансової компанії, ломбарду, з метою перевірки відповідності власника істотної участі вимогам законодавства надати інформацію та документи, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.

Особа, яка має намір передати істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі фінансової компанії, ломбарду чи право голосу виявиться нижчою за рівні, визначені абзацом першим цієї частини, або передати контроль щодо фінансової компанії, ломбарду іншій особі, зобов'язана повідомити про це Регулятора в порядку, установленому нормативно-правовими актами Регулятора.

Власники істотної участі та ключові учасники фінансової компанії, ломбарду зобов'язані надавати фінансовій компанії, ломбарду інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності фінансової компанії, ломбарду та для направлення до Регулятора повідомлення, передбаченого цією статтею, у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.

8. Регулятор має право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії, ломбарду та визнавати особу власником істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії, ломбарду визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

Регулятор у разі невідповідності власника істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора визнає структуру власності фінансової компанії, ломбарду такою, що не відповідає вимогам законодавства України, вимагає усунення порушення і тимчасово, до усунення порушення, забороняє власнику істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді використання права голосу та застосовує наслідки невідповідності структури власності вимогам законодавства України.

Стаття 41. Організація систем корпоративного управління і внутрішнього контролю фінансової компанії та ломбарду

1. Фінансова компанія, ломбард організовує та забезпечує функціонування систем корпоративного управління і внутрішнього контролю з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності, особливостей, встановлених законами з питань регулювання діяльності господарських товариств та юридичних осіб інших організаційно-правових форм, відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі вони створені, а також нормативно-правовими актами Регулятора.



2. Фінансова компанія, ломбард має право створити у своїй структурі окремі підрозділи внутрішнього аудиту, управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або покласти виконання відповідних функцій на відповідальних працівників.

Стаття 42. Вимоги до керівників фінансової компанії та ломбарду

1. Керівники фінансової компанії, ломбарду протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора.

Незалежні члени наглядової ради (*далі — незалежні директори*), у разі їх призначення, повинні відповідати вимогам щодо незалежності, встановленим законами з питань регулювання діяльності господарських товариств.

2. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані на постійній основі здійснювати перевірку керівників на відповідність кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів (за наявності) — також і на відповідність вимогам щодо незалежності, у тому числі перед призначенням таких осіб на посади керівників, та забезпечувати контроль такої відповідності.

Фінансова компанія, ломбард несе відповідальність за виконання обов'язку перевірки керівника фінансової компанії, ломбарду на відповідність кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності (за необхідності).

3. Керівники фінансової компанії, ломбарду вступають на посаду з дня їх призначення (обрання).

4. Фінансова компанія, ломбард у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, зобов'язані повідомити Регулятора про призначення особи на посаду керівника та надати документи, що підтверджують проведену перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності (за необхідності).

5. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані повідомляти Регулятора у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, про зміну своїх керівників, у тому числі про звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень), протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни.

6. У разі виявлення фінансовою компанією, ломбардом чи Регулятором невідповідності керівника (кандидата на посаду керівника) кваліфікаційним вимогам, керівник (кандидат на посаду керівника) може звернутися до Регулятора у встановленому його нормативно-правовими актами порядку з клопотанням про незастосування до нього виявленої ознаки небездоганної ділової репутації та/або надати додаткові документи/пояснення про його відповідність вимогам щодо професійної придатності.

Регулятор має право запросити керівника (кандидата на посаду керівника) на розгляд питання щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам для надання пояснень.

У разі прийняття Регулятором за результатами оцінювання ділової репутації та професійної придатності керівника фінансової компанії, ломбарду рішення про визнання ділової репутації керівника небездоганною та/або рішення про невідповідність керівника фінансової компанії, ломбарду вимогам щодо професійної придатності Регулятор має право вимагати заміни такого керівника.

Регулятор вимагає припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що такий керівник:

1) не відповідає кваліфікаційним вимогам; та/або

2) не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства України.

Фінансова компанія, ломбард зобов'язані на вимогу Регулятора вжити заходів для припинення повноважень такого керівника, а також для обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

7. Керівник фінансової компанії, ломбарду, стосовно якого Регулятор висунув вимогу про припинення повноважень, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з дня, наступного за днем отримання такої вимоги Регулятора.

8. Законом можуть встановлюватися обмеження щодо обіймання керівниками фінансової компанії, ломбарду посад в інших юридичних особах або надання ними послуг (виконання робіт) іншим юридичним особам на підставі цивільно-правового договору.

9. Керівники фінансових компаній, ломбардів зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкодити належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах фінансової компанії, ломбарду.

Стаття 43. Звітність та обов'язки щодо інформування Регулятора фінансовими компаніями, ломбардами та фінансовими групами

1. Фінансові компанії, ломбарди, уповноважені особи фінансової групи зобов'язані подавати до Регулятора:

1) фінансову звітність, звіт про управління (консолідовану фінансову звітність, консолідований звіт про управління — у разі якщо фінансова компанія або ломбард є материнською компанією);

2) консолідовану та субконсолідовану звітність фінансової групи (у разі якщо фінансова компанія або ломбард є відповідальною особою фінансової групи);

3) регуляторну звітність;

4) іншу інформацію про діяльність фінансової компанії, ломбарду, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю фінансової компанії, ломбарду, а також перевірки фінансової компанії, ломбарду з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються:

1) перелік показників регуляторної звітності, вимоги до структури пояснювальних записок до звітності;

2) порядок та строки складання, подання і оприлюднення регуляторної звітності та інформації про діяльність фінансової компанії, ломбарду, визначеної пунктом 4 частини першої цієї статті;

3) перелік показників звіту про управління (консолідованого звіту про управління) фінансової компанії, ломбарду за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

3. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані протягом трьох робочих днів з дня настання відповідної події інформувати Регулятора у встановленому ним порядку про:

1) будь-які суттєві зміни у відомостях та/або документах, поданих до Регулятора з метою отримання ліцензії, при цьому ознаки та критерії суттєвих змін визначаються нормативно-правовими актами Регулятора;

2) прийняття рішення про припинення діяльності фінансової компанії, ломбарду або відкриття провадження у справі про банкрутство фінансової компанії, ломбарду;

3) вручення повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику фінансової компанії, ломбарду або фізичній особі — власнику істотної участі;

4) виявлені факти щодо керівників фінансової компанії, ломбарду, які свідчать про їх невідповідність кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій, а також про конфлікт інтересів у фінансовій компанії, ломбарді;

5) виявлені факти стосовно власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність вимогам щодо ділової репутації;

6) передачу на аутсорсинг функції бухгалтерського обліку (у разі якщо фінансова компанія, ломбард не є підприємством, що становить суспільний інтерес), а якщо відповідно до цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансових компаній, ломбардів — також про передачу на аутсорсинг функції з управління ризиками.

4. У разі виявлення недостовірної фінансової звітності фінансова компанія, ломбард самостійно або на вимогу Регулятора протягом одного місяця з дня виявлення або з дня отримання такої вимоги Регулятора зобов'язані спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була оприлюднена, а також оприлюднити виправлену фінансову звітність.

5. У разі подання до Регулятора та/або оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності голова виконавчого органу (одноосібний виконавчий орган) та головний бухгалтер фінансової компанії, ломбарду несуть відповідальність, встановлену законодавством України.

Стаття 44. Аутсорсинг у фінансових компаніях та ломбардах

1. Фінансова компанія, ломбард відповідно до статті 18 цього Закону має право передавати на аутсорсинг свої функції, окремі процеси в межах таких функцій, з урахуванням особливостей, визначених цією статтею.

До особи, яка надає послуги з аутсорсингу, переходять обов'язки особи, відповідальної за функцію фінансової компанії, ломбарду, яка повністю або частково передається на аутсорсинг.

До фізичної особи — підприємця, яка відповідатиме за здійснення функції, а в разі якщо послуги з аутсорсингу надаються юридичною особою — до працівника такої юридичної особи, застосову-



ються вимоги цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора до особи, відповідальної за відповідну функцію (за наявності).

2. Фінансова компанія, ломбард, які не є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, передавати на аутсорсинг функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі завдання чи процеси в межах таких функцій. Інші функції чи процеси в межах таких функцій така фінансова компанія, ломбард може передавати на аутсорсинг у встановленому ними порядку на підставі укладених договорів.

3. Фінансова компанія, ломбард несе повну відповідальність за дотримання вимог цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Регулятора при передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих процесів у межах таких функцій.

4. Фінансова компанія, ломбард призначає із числа своїх працівників особу (осіб), відповідальну (відповідальних) за аутсорсинг, у разі якщо така фінансова компанія, ломбард передає на аутсорсинг функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах виконання такої функції), якщо відповідно до частини першої статті 41 цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансової компанії, ломбарду.

Кваліфікаційні вимоги до такої особи та порядок її взаємодії з Регулятором встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Регулятор має право здійснювати оцінювання роботи осіб, які на умовах аутсорсингу виконують функцію з ведення бухгалтерського обліку, а також якщо відповідно до частини першої статті 41 цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансової компанії, ломбарду — функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах виконання таких функцій).

Регулятор за результатами проведеного оцінювання та виявлення порушень у роботі таких осіб має право:

1) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особою (особами), яка (які) на умовах аутсорсингу здійснюють такі функції;

2) вимагати заміни особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг таких функцій;

3) надавати вказівки щодо усунення недоліків у виконанні функції, окремих завдань та процесів у межах такої функції, переданих на аутсорсинг.

Фінансові компанії, ломбарди, а також особи, які надають послуги на умовах аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги Регулятора, передбачені абзацом другим цієї частини.

Стаття 45. Використання Кредитного реєстру фінансовими компаніями

1. Фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1 — 4 частини першої статті 29 цього Закону, подають та отримують інформацію з Кредитного реєстру відповідно до статті 27 цього Закону та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. Перелік інформації, яка подається фінансовою компанією до Кредитного реєстру, визначається частиною третьою статті 27 цього Закону.

Обсяг інформації, яка подається фінансовою компанією до Кредитного реєстру, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

3. Національний банк України відповідно до статті 27 цього Закону та своїх нормативно-правових актів надає фінансовим компаніям доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції, зазначені в абзаці першому частини восьмої статті 27 цього Закону. Така інформація надається фінансовій компанії лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цієї фінансової компанії, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цією фінансовою компанією та включає:

1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:

а) для фізичних осіб — резидентів — прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для юридичних осіб — резидентів — повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;

в) для фізичних осіб — нерезидентів — прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи — нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;

г) для юридичних осіб — нерезидентів — повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства — місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;

2) інформація про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:

а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;

б) номер кредитного договору;

в) дата укладення кредитного договору;

г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

г) заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання;

д) вид валюти зобов'язання/наданого фінансового зобов'язання;

е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

є) розмір простроченої заборгованості;

ж) кількість днів прострочення;

з) інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи;

и) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);

3) інформація про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;

4) інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення).

4. Національний банк України у встановленому ним порядку надає фінансовим компаніям доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитором вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредиторам лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитора та включає відомості про:

1) загальний розмір заборгованості боржника за всіма його кредитними операціями;

2) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією, максимальний строк такого прострочення та події дефолту.

5. Фінансові компанії зобов'язані використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру з метою управління кредитним ризиком.

Стаття 46. Порядок здійснення нагляду за діяльністю фінансових компаній та ломбардів

1. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю фінансових компаній, ломбардів із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Регулятора.

2. У межах здійснення нагляду Регулятор має право:

1) застосовувати коригувальні заходи;

2) застосовувати заходи впливу;

3) письмово вимагати від фінансової компанії, ломбарду інформацію та копії документів, а також письмові пояснення з питань їх діяльності;

4) проводити інспекційні перевірки.

3. Фінансова компанія, ломбард, їх керівники (керівник) зобов'язані (зобов'язаний) надавати на письмову вимогу Регулятора інформацію та копії документів, передбачені пунктом 3 частини другої цієї статті.

Стаття 47. Інспектування фінансових компаній та ломбардів

1. Регулятор здійснює інспекційні перевірки фінансових компаній, ломбардів у порядку та відповідно до вимог, встановлених статтею 23 цього Закону, з урахуванням особливостей, встановлених цією статтею та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Інспекційні перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності діяльності фінансової компанії, ломбарду, достовірності поданої ними звітності і дотримання ними вимог законодавства України у сфері фінансових послуг, в тому числі нормативно-правових актів Регулятора.

3. Регулятор зобов'язаний повідомити фінансову компанію, ломбард про проведення планової перевірки не пізніше, ніж за десять календарних днів до початку її проведення.



4. Підставами для проведення позапланової інспекційної перевірки фінансової компанії, ломбарду є:

1) виявлення у документах, що подаються до Регулятора згідно із законодавством України інформації, що вказує на недотримання фінансовою компанією, ломбардом/фінансовою групою вимог законодавства України, та/або надання фінансовою компанією, ломбардом недостоірної інформації;

2) перевірка виконання фінансовою компанією, ломбардом вимоги про усунення порушень законодавства України, висунутої Регулятором за результатами здійснення нагляду;

3) неподання фінансовою компанією, ломбардом у встановлений законодавством строк звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства України, та/або у встановлених цим Законом випадках — на вимогу Регулятора;

4) результати аналізу звернень споживачів у частині порушень законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, вчинених фінансовою компанією, ломбардом, що спричинили шкоду їхнім правам та законним інтересам, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення;

5) наявність фактів, що свідчать про погіршення фінансового стану фінансової компанії, ломбарду та/або підвищення ступеня ризику від здійснюваної діяльності фінансової компанії, ломбарду або про здійснення діяльності з надання фінансових послуг без ліцензії;

6) необхідність перевірки виконання фінансовою компанією, ломбардом установлених Регулятором вимог і обмежень.

Позапланові інспекційні перевірки можуть проводитися з інших обґрунтованих підстав, визначених нормативно-правовими актами Регулятора.

Рішення про проведення позапланової перевірки підписується керівником Регулятора або уповноваженою ним посадовою особою.

5. Про проведення позапланової інспекційної перевірки Регулятор повідомляє фінансову компанію, ломбард не пізніше дня початку її проведення.

6. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані забезпечити уповноваженим особам умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень фінансової компанії, ломбарду.

Керівники фінансової компанії, ломбарду зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим особам доступу в режимі перегляду до всіх інформаційних систем фінансової компанії, ломбарду, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем, а також інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності фінансової компанії, ломбарду.

Керівники та/або працівники фінансової компанії, ломбарду зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим особам інформацію, копії документів, у тому числі тієї (тих), що зберігається (зберігаються) в інформаційних системах такої фінансової компанії, ломбарду, у порядку, встановленому Регулятором.

7. Уповноважені особи мають право одержувати від фінансової компанії, ломбарду інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності фінансової компанії, ломбарду, усні пояснення керівників та/або працівників, вилучати (вносити за межі фінансової компанії, ломбарду) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (вносити за межі фінансової компанії, ломбарду) копії документів з питань діяльності фінансової компанії, ломбарду, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України.

Не допускається надання Регулятором та/або уповноваженими особами матеріалів інспекційної перевірки третім особам у разі, якщо в матеріалах перевірки відсутні дані про факти порушення законодавства України, крім випадків, визначених статтею 12 цього Закону.

8. У ході перевірки фінансової компанії, ломбарду уповноважені Регулятором особи мають право перевіряти будь-яку звітність афілійованої особи та спорідненої особи фінансової компанії, ломбарду щодо взаємовідносин з фінансовою компанією, ломбардом з метою визначення впливу відносин з цією особою на стан фінансової компанії, ломбарду. Для цілей такої перевірки на афілійованих та споріднених осіб фінансової компанії, ломбарду поширюються положення частин шостої і сьомої цієї статті.

Стаття 48. Коригувальні заходи та заходи впливу, які застосовуються до фінансових компаній та ломбардів

1. Регулятор має право застосовувати до фінансової компанії, ломбарду коригувальні заходи або заходи впливу.

2. У разі виявлення у діяльності фінансової компанії, ломбарду потенційних ризиків, які можуть призвести до порушення вимог законодавства України, та/або у разі виявлення обставин і ризиків,

що негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан фінансової компанії, ломбарду, недоліків у їхній діяльності, у тому числі якості корпоративного управління, систем управління ризиками та внутрішнього контролю, Регулятор має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду коригувальні заходи.

Коригувальні заходи полягають у наданні Регулятором рекомендацій про вчинення дій або необхідність утриматися від вчинення дій з метою уникнення ризиків у діяльності фінансових компаній, ломбардів.

3. Регулятор має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола фінансових компаній, ломбардів у разі виявлення під час здійснення нагляду однотипних недоліків у діяльності фінансових компаній, ломбардів чи порушень ними вимог законодавства України. Регулятор оприлюднює таке рішення шляхом його розміщення на сторінці офіційного інтернет-представництва Регулятора у встановленому ним порядку.

4. Регулятор адекватно вчиненому порушенню та/або рівню загрози, у разі порушення фінансовими компаніями, ломбардами, їх посадовими особами, керівниками, власниками істотної участі вимог цього Закону та/або інших законів та/або нормативно-правових актів, вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора; та/або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам клієнтів чи кредиторів фінансової компанії, ломбарду та/або застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями санкцій до фінансової компанії, ломбарду чи власника істотної участі у них, що становлять загрозу інтересам клієнтів та кредиторів фінансової компанії, ломбарду та/або стабільності фінансової системи, застосовує один чи декілька заходів впливу, до яких належать:

1) вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства;

2) письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

3) скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду;

4) встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог;

5) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

6) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії, ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги або у випадку тимчасової заборони права голосу відповідно до частини одинадцятої цієї статті;

7) накладення штрафів на:

а) фінансову компанію, ломбард, але у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів станом на останню звітну дату, що передують прийняттю рішення про застосування відповідного заходу впливу, крім штрафів, передбачених статтею 28 цього Закону;

б) посадових осіб фінансової компанії, ломбарду відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.

Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу може застосовуватися одночасно із застосуванням заходу впливу у вигляді письмового застереження про вчинення порушення чи про виявлення недоліків у діяльності;

8) накладення штрафів відповідно до статті 28 цього Закону;

9) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу);

10) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади;

11) вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду;

12) обмеження, припинення реклами фінансових послуг;

13) анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду.

Регулятор застосовує заходи впливу за порушення фінансовою компанією, ломбардом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".



5. Вибір адекватних заходів впливу, які застосовуються до фінансової компанії, ломбарду, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі, має здійснюватися з урахуванням:

- 1) характеру допущених порушень, повторності та/або систематичності їх здійснення;
- 2) причин, які зумовили виникнення виявлених порушень;
- 3) особливостей виду діяльності на ринку фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються;

4) загального фінансового стану фінансової компанії, ломбарду, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

5) ступеня відповідальності фінансової компанії, ломбарду, рівня співпраці з Регулятором, наявності чи відсутності у фінансової компанії, ломбарду випадків притягнення до відповідальності за вчинення порушення законодавства України, а також заходів, вжитих фінансовою компанією, ломбардом з метою запобігання повторному вчиненню порушення;

6) оцінки можливих негативних наслідків для клієнтів і кредиторів фінансової компанії, ломбарду або для фінансової стабільності.

6. Регулятор не застосовує заходи впливу у разі, якщо порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу, крім випадків застосування заходу впливу у вигляді штрафних санкцій за порушення, передбачені статтею 28 цього Закону.

7. Рішення про застосування заходу впливу може бути оскаржено у судовому порядку відповідно до закону.

8. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу обов'язково має містити:

- 1) відомості про встановлені обставини (факти);
- 2) кількісні та якісні оцінки, висновки Регулятора, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів);

3) відомості про результати розгляду пояснень/заперечень фінансової компанії, ломбарду, їх посадових осіб або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Регулятора, щодо якої прийнято рішення (за наявності).

9. Регулятор у разі розгляду питань щодо застосування заходів впливу або коригувальних заходів до фінансової компанії, ломбарду має право запрошувати для надання пояснень уповноважену особу (уповноважених осіб) цієї фінансової компанії, ломбарду або іншу особу, яка стала об'єктом перевірки Регулятора та щодо якої має бути прийнято таке рішення.

10. Застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом може бути письмовим та направлятися безпосередньо фінансовій компанії, ломбарду або публічним та оприлюднюватися шляхом розміщення на сторінці офіційного інтернет-представництва Регулятора у встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку.

11. Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

1) власнику прямої істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді — щодо належних йому акцій (паїв, часток) фінансової компанії, ломбарду;

2) власнику опосередкованої істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді — щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) фінансової компанії, ломбарду, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у фінансовій компанії, ломбарді.

Тимчасова заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) фінансової компанії, ломбарду голосувати на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії, ломбарду та будь-яким чином брати участь в управлінні фінансовою компанією, ломбардом, а також заборону на виплату дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі такому акціонеру (учаснику). У разі застосування тимчасової заборони права голосу Регулятор визначає кількість акцій (паїв, часток), права за якими обмежуються.

Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, передбачених частиною четвертою цієї статті.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів (учасників)/єдиним акціонером (учасником) фінансової компанії, ломбарду рішення з використанням права голосу особою (особами), якій (яким) Регулятор тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії, ломбарду, таке рішення є нікчемним.

Регулятор у разі застосування тимчасової заборони права голосу визначає спосіб та строки усунення порушення. У разі неусунення порушення у визначені строки Регулятор має право анулювати ліцензію відповідно до статті 50 цього Закону.

У разі застосування тимчасової заборони права голосу особі забороняється збільшувати участь у цій фінансовій компанії або цьому ломбарді.

У разі тимчасової заборони права голосу право голосу щодо акцій (паїв, часток) фінансової компанії, ломбарду, а також право брати участь в управлінні фінансовою компанією, ломбардом переходять до довіреної особи, обраної Регулятором з числа осіб, запропонованих фінансовою компанією, ломбардом, та призначеної Регулятором.

Довірена особа зобов'язана на момент призначення Регулятором та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим нормативно-правовими актами Регулятора, у тому числі вимогам щодо бездоганної ділової репутації.

Довірена особа під час голосування на загальних зборах акціонерів (учасників) або в рамках іншої участі в управлінні фінансовою компанією, ломбардом зобов'язана діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління фінансовою компанією, ломбардом, керуючись принципом забезпечення та захисту прав та інтересів фінансової компанії, ломбарду, їхніх кредиторів і клієнтів, і повідомляти Регулятора про прийняті нею рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.

Якщо фінансова компанія, ломбард створені у формі акціонерного товариства, Регулятор направляє копію прийнятого рішення про тимчасову заборону/відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

12. Особу, яку на підставі розпорядження Регулятора було відсторонено від посади (виконання повноважень) або якій тимчасово заборонено право голосу, може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) або відновлено право голосу лише на підставі рішення Регулятора або за рішенням суду.

13. Регулятор у разі порушення небанківською фінансовою групою, відповідальною особою небанківської фінансової групи, іншими учасниками небанківської фінансової групи, до якої входить фінансова компанія, ломбард, вимог цього Закону, інших законів України, нормативно-правових актів Регулятора, наявності структури фінансової групи, що унеможлиблює здійснення нагляду на консолідованій основі, має право застосувати адекватно до вчиненого порушення заходи впливу, передбачені частиною четвертою цієї статті, та/або додаткові заходи впливу, до яких належать:

1) установлення для такої фінансової групи лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) заборона проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками такої фінансової групи;

3) вимога до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

14. Регулятор має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасової заборони або вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам закону та/або нормативно-правових актів Регулятора.

15. Порядок застосування до фінансових компаній, ломбардів коригувальних заходів та заходів впливу, встановлених цією статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних коригувальних заходів та заходів впливу.

16. Заходи впливу, встановлені цією статтею, можуть бути застосовані Регулятором до фінансової компанії, ломбарду протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

17. Рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії, ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії, ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом одного місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення визнається виконавчим документом, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом.

Рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії, ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено в судовому порядку відповідно до закону. У разі якщо



зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення Регулятора, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом.

18. Інформація про застосовані Регулятором до фінансових компаній, ломбардів заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.

Стаття 49. Реорганізація та виділ фінансових компаній та ломбардів

1. Фінансова компанія, ломбард можуть бути реорганізовані за рішенням власників фінансової компанії, ломбарду в порядку, визначеному законодавством України.

2. Фінансова компанія, ломбард, створені у результаті реорганізації (злиття або поділу), або які не припиняються як юридична особа у результаті приєднання до неї (нього) іншої юридичної особи, або створені шляхом виділу з іншої фінансової компанії, ломбарду, повинні відповідати визначеним цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам до відповідного виду діяльності з надання фінансових послуг або привести свою діяльність у відповідність із такими вимогами протягом шести місяців з дня завершення реорганізації або виділу.

3. Якщо фінансова компанія, ломбард припиняється в результаті злиття і їх правонаступник має намір провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого фінансова компанія, ломбард мали ліцензію, такий правонаступник має право провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.

4. Якщо фінансова компанія, ломбард припиняється в результаті поділу, лише один правонаступник за згодою інших правонаступників має право провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого фінансова компанія, ломбард мали ліцензію. Такий правонаступник має право провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.

5. Внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи, яка є фінансовою компанією, ломбардом, здійснюється на підставі відповідного рішення Регулятора за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора, та інших документів, перелік яких встановлений законом для державної реєстрації юридичних осіб.

6. Зміна найменування фінансової компанії, ломбарду (акціонерного товариства) у зв'язку із зміною типу акціонерного товариства або у зв'язку із перетворенням фінансової компанії, ломбарду з однієї форми господарського товариства в іншу форму господарського товариства не є підставою для переоформлення ліцензії. У такому разі фінансова компанія, ломбард мають право продовжувати здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі виданої раніше такої фінансової компанії, ломбарду ліцензії.

Стаття 50. Анулювання ліцензії та виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг

1. Регулятор приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду з таких підстав:

- 1) за письмовою заявою фінансової компанії, ломбарду про анулювання ліцензії;
- 2) наявність в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення фінансової компанії, ломбарду як юридичної особи;
- 3) виявлення у документах, що подавалися фінансовою компанією, ломбардом для видачі ліцензії, недостовірної інформації;
- 4) визнання фінансової компанії, ломбарду банкрутом;

5) невиконання фінансовою компанією, ломбардом вимоги Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

6) повторне порушення фінансовою компанією, ломбардом вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг. Повторним вважається порушення, вчинене протягом одного року з дня прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу щодо порушення фінансовою компанією, ломбардом вимог, у зв'язку з порушенням яких було застосовано такий захід впливу;

7) фінансова компанія, ломбард не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії;

8) фінансова компанія, ломбард не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;

9) невідповідність структури власності фінансової компанії, ломбарду вимогам, встановленим законодавством України;

10) невідповідність діяльності фінансової компанії, ломбарду вимогам до здійснення діяльності з надання фінансових послуг, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

11) встановлення (виявлення) порушення фінансовою компанією, ломбардом законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Регулятором до фінансової компанії, ломбарду не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років поспіль;

12) невідповідність власників істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, за умови що така невідповідність не може бути усунена протягом шести місяців з дня її виявлення;

13) відмова фінансової компанії, ломбарду у проведенні перевірки Регулятором, зокрема недопущення уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси фінансової компанії, ломбарду на час проведення перевірки;

14) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції";

15) встановлення перевіркою факту відсутності фінансової компанії, ломбарду за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань.

2. Регулятор має право в порядку, встановленому статтею 38 цього Закону, виключити окремий вид фінансових послуг з ліцензії фінансової компанії, ломбарду з таких підстав:

1) виявлення у документах, що подавалися фінансовою компанією, ломбардом для розширення обсягу ліцензії, недостовірної інформації;

2) невиконання фінансовою компанією, ломбардом вимоги Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

3) фінансова компанія, ломбард не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу;

4) фінансова компанія, ломбард не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль;

5) невідповідність діяльності фінансової компанії, ломбарду вимогам до здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

3. Порядок анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги визначається нормативно-правовими актами Регулятора.

Копія рішення про анулювання ліцензії, про виключення з ліцензії окремої фінансової послуги в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") надсилається фінансовій компанії, ломбарду протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення.

4. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, фінансова компанія, ломбард не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг чи виключеного з ліцензії виду фінансової послуги (у тому числі укладати нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг). Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання такої фінансової послуги виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

5. Юридична особа, ліцензію якої анульовано згідно з цією статтею, протягом десяти робочих днів з дня отримання від Регулятора рішення про анулювання ліцензії зобов'язана звернутися до державного реєстратора для державної реєстрації змін до відомостей про таку особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань, та змін до її установчих документів щодо зміни найменування та виключення з нього слів, які свідчать або можуть свідчити про наявність у юридичної особи статусу фінансової установи чи наявності ліцензії на діяльність з надання фінансових послуг, змінити види економічної діяльності та виключити з них ті, що стосуються діяльності фінансової компанії, ломбарду.

6. У разі невиконання юридичною особою, ліцензію якої анульовано згідно з цією статтею, вимог частини п'ятої цієї статті Регулятор має право звернутися з позовом про ліквідацію такої особи у встановленому законом порядку.

Розділ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію з 1 січня 2024 року, крім:

статей 27 та 45 цього Закону, підпунктів "г" і "г" підпункту 7 пункту 3 цього розділу, які вводяться в дію з 1 липня 2024 року;

підпункту 2; абзацу другого підпункту "а" підпункту 3; абзацу другого підпункту "а" підпункту 4; підпункту 6; підпункту "а" підпункту 16; підпункту "а", абзаців першого — четвертого підпункту "б", підпунктів "в", "д", "е", абзаців першого, четвертого і п'ятого підпункту "е", підпунктів "і", "ї" підпункту 27 пункту 3; пунктів 8, 9, 11, 14, 17, 28, 29, підпункту 1 пункту 30 і пункту 33 цього розділу, які набувають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону;

підпункту 8 пункту 3 цього розділу, який вводиться в дію з 1 січня 2022 року;

підпункту "в" підпункту 3; абзаців десятого і одинадцятого підпункту "б" підпункту 4; підпункту "б" підпункту 9; підпункту "а" підпункту 28 пункту 3, які вводяться в дію з 1 серпня 2022 року;

пункту 9¹ цього розділу, який вводиться в дію одночасно з набранням чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг".

2. Визнати таким, що втратив чинність з дня введення в дію цього Закону, Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1 із наступними змінами).

3. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1) частину третю статті 95 Цивільного кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., NN 40 — 44, ст. 356) доповнити абзацом другим такого змісту:

"Законом можуть бути встановлені вимоги до створення в Україні філії іноземної юридичної особи";

2) частину другу статті 4 Закону України "Про підприємництво" (Відомості Верховної Ради УРСР, 1991 р., № 14, ст. 168; Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 36, ст. 299; 2005 р., № 9, ст. 183; 2006 р., № 2 — 3, ст. 37; 2019 р., № 46, ст. 300) викласти в такій редакції:

"Діяльність, пов'язана з охороною окремих особливо важливих об'єктів права державної власності, перелік яких визначається у встановленому Кабінетом Міністрів України порядку, а також діяльність, пов'язана з проведенням криміналістичних, судово-медичних, судово-психіатричних експертиз, може здійснюватися виключно державними підприємствами та організаціями";

3) у Законі України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" (Відомості Верховної Ради України, 1996 р., № 51, ст. 292 із наступними змінами):

а) у статті 1:

частини другу і третю вважати відповідно частинами другою — п'ятою;

частину четверту викласти в такій редакції:

"Термін "споживач фінансових послуг" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

б) пункт 4 частини першої статті 7 викласти в такій редакції:

"4) захист прав інвесторів у фінансові інструменти (у тому числі споживачів фінансових послуг у межах компетенції, визначеної Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії") та учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків шляхом застосування заходів щодо запобігання і припинення порушень законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, у тому числі про систему накопичувального пенсійного забезпечення, застосування санкцій за порушення законодавства у межах своїх повноважень";

в) статтю 8 доповнити пунктом 20¹ такого змісту:

"20¹) визначати порядок використання електронного підпису учасниками ринків капіталу та професійними учасниками організованих товарних ринків";

4) у Законі України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):

а) у статті 1:

абзаци тридцять дев'ятий — сорок другий вважати відповідно частинами другою — п'ятою;

частину другу викласти в такій редакції:

"Терміни "асоційована особа", "банківська група", "істотна участь" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про банки і банківську діяльність";

доповнити частиною шостою такого змісту:

"Терміни "авторизація", "Кредитний реєстр Національного банку України", "фінансова послуга", "фінансова установа", "супровідні послуги" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

б) у частині першій статті 7:

пункт 8¹ викласти в такій редакції:

"8¹) здійснює державне регулювання та нагляд на індивідуальній та консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ, інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, та осіб, які надають супровідні послуги, в межах, визначених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та іншими законами України";

доповнити пунктом 8² такого змісту:

"8²) здійснює державне регулювання та нагляд відповідно до законів України за юридичними особами публічного права, які надають фінансові та/або супровідні послуги в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг";

пункти 9¹, 17 і 22 викласти в такій редакції:

"9¹) веде Державний реєстр фінансових установ, Державний реєстр страхових та перестрахових брокерів, а у визначених законом випадках — інші реєстри осіб, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";

"17) організовує та здійснює перевезення валютних та інших цінностей, у визначеному Національним банком порядку видає юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою, зупиняє, поновлює та відкликає такі ліцензії";

"22) встановлює вимоги, здійснює методологічне забезпечення з питань оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття та знищення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, банківську таємницю";

доповнити пунктом 26² такого змісту:

"26²) визначає порядок використання електронного підпису банками, небанківськими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг";

пункти 29 і 33 викласти в такій редакції:

"29) здійснює у встановленому ним порядку оверсайт платіжної інфраструктури та суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах (далі — *інфраструктури фінансового ринку*), визначає важливість інфраструктур фінансового ринку";

"33) забезпечує формування та ведення переліку об'єктів критичної інфраструктури, а також реєстру об'єктів критичної інформаційної інфраструктури у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здій-



снює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг, визначає критерії та порядок віднесення об'єктів у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг до об'єктів критичної інфраструктури та об'єктів критичної інформаційної інфраструктури, встановлює вимоги до проведення аудиту інформаційної безпеки у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг";

доповнити пунктом 40 такого змісту:

"40) надає рекомендації щодо діяльності учасників ринку фінансових послуг, а також щодо діяльності бюро кредитних історій";

в) частину першу статті 7¹ викласти в такій редакції:

"Національний банк за наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, виникнення обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи України, має право визначати тимчасові особливості регулювання та нагляду за банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, у тому числі особливості підтримання ліквідності банків, застосування пруденційних нормативів, запроваджувати обмеження на діяльність банків, у тому числі обмежувати або забороняти видачу коштів з поточних та вкладних (депозитних) рахунків фізичних та юридичних осіб, а також обмежувати або тимчасово забороняти проведення валютних операцій на території України, зокрема операцій з вивезення, переказування і пересилання за межі України валютних цінностей";

г) у частині першій статті 15:

у пункті 1:

абзаци п'ятий і вісімнадцятий викласти в такій редакції:

"щодо державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринках капіталу)";

"про встановлення пруденційних нормативів для банків та інших фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";

після абзацу вісімнадцятого доповнити новим абзацом такого змісту:

"про встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ, небанківських фінансових груп та їх підгруп, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк".

У зв'язку з цим абзаци дев'ятнадцятий — тридцять четвертий вважати відповідно абзацами двадцятим — тридцять п'ятим;

абзац двадцять перший викласти в такій редакції:

"про застосування заходів впливу (санкцій) до банків, інших осіб, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, а також осіб, діяльність яких перевіряється Національним банком відповідно до законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про платіжні послуги" та інших законів України";

після абзацу двадцять шостого доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

"про віднесення страховика, кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;

про призначення у страховика, кредитній спілці тимчасової адміністрації;

про анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду".

У зв'язку з цим абзаци двадцять сьомий — тридцять п'ятий вважати відповідно абзацами тридцятим — тридцять восьмим;

доповнити пунктом 6¹ такого змісту:

"6¹) встановлює порядок авторизації діяльності осіб, які мають намір здійснювати діяльність з надання фінансових та супровідних послуг (крім професійної діяльності та надання супровідних послуг на ринках капіталу), визначених у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

г) підпункт "г" підпункту 4 пункту 3 розділу VII виключено

д) у частині першій статті 33:

пункти 5 і 6 викласти в такій редакції:

"5) встановлення правил випуску в обіг, оброблення, зберігання, вилучення з обігу та знищення готівки, інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей, перелік яких визначається Національним банком, а також контроль за виконанням правил";

"6) визначення порядку ведення касових операцій для банків, небанківських фінансових установ та інших суб'єктів господарювання";

доповнити пунктом 6¹ такого змісту:

"6¹) контроль за веденням касових операцій банками та юридичними особами, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою";

пункт 7 викласти в такій редакції:

"7) визначення вимог до технічного стану і організації охорони приміщень банків, їх відокремлених підрозділів, а також небанківських фінансових установ та операторів поштового зв'язку, які отримали ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій та/або ліцензію на надання фінансових платіжних послуг, та юридичних осіб, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою, та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки";

е) доповнити статтею 33¹ такого змісту:

"Стаття 33¹. Здійснення операцій з готівкою

Юридичні особи на підставі ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою здійснюють такі види діяльності:

- 1) інкасація коштів, перевезення валютних та інших цінностей;
- 2) оброблення та зберігання готівки.

У ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою зазначаються види діяльності, які дозволяється здійснювати юридичній особі на підставі такої ліцензії.

Національний банк у визначеному ним порядку веде реєстр юридичних осіб, яким видано ліцензію на здійснення операцій з готівкою, та розміщує інформацію про видані ліцензії на сторінці офіційного інтернет-представництва Національного банку";

є) текст статті 41 викласти в такій редакції:

"Національний банк встановлює для банків обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що відповідають вимогам законів України та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Національний банк встановлює для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних із діяльністю з надання фінансових послуг, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звітності, за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Національний банк має право:

1) надавати методичні рекомендації щодо облікової політики для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;

2) визначати перелік інформації, що підлягає розкриттю у примітках до фінансової звітності небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";

ж) назву розділу X викласти в такій редакції:

"Розділ X. БАНКІВСЬКЕ РЕГУЛЮВАННЯ І БАНКІВСЬКИЙ НАГЛЯД. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД НА РИНКАХ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ";

з) перше речення частини третьої статті 55 викласти в такій редакції:

"Національний банк здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими групами, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими юридичними та фізичними особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку";

и) назву, частини першу і другу статті 55¹ викласти в такій редакції:

"Стаття 55¹. Мета державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг

Головна мета державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, що здійснюються Національним банком, — безпека та фінансова стабільність фінансової системи, захист інтересів вкладників і кредиторів та інших споживачів небанківських фінансових послуг та запобігання кризовим явищам.

Національний банк здійснює функції державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (крім професійної діяльності та надання супровідних послуг



на ринках капіталу) на індивідуальній та консолідованій основі у межах та порядку, встановлених законодавством";

і) частину першу статті 57 викласти в такій редакції:

"Для здійснення своїх функцій Національний банк має право безоплатно одержувати від фінансових установ, учасників фінансових груп та юридичних осіб, які авторизовані Національним банком або є інфраструктурами фінансового ринку, а також від осіб, стосовно яких Національний банк здійснює державне регулювання та нагляд відповідно до законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та інших законів України, інформацію про їх діяльність та пояснення щодо отриманої інформації і проведених операцій";

ї) у статті 58:

назву і частину першу викласти в такій редакції:

"Стаття 58. Пруденційні нормативи та буфери капіталу

З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів, забезпечення фінансової надійності банків Національний банк у визначеному ним порядку встановлює для банків, банківських груп, підгруп банківських груп, філій іноземних банків обов'язкові пруденційні нормативи, зокрема щодо капіталу (нормативи достатності капіталу та коефіцієнт левериджу), ліквідності, кредитного ризику, інвестування та буферів капіталу";

після частини першої доповнити новою частиною такого змісту:

"З метою забезпечення відповідності діяльності небанківських фінансових установ вимогам законодавства для виявлення потенційних ризиків у їхній діяльності, а також мінімізації таких ризиків Національний банк у визначеному ним порядку встановлює для таких осіб пруденційні вимоги, у тому числі пруденційні нормативи".

У зв'язку з цим частину другу вважати частиною третьою;

й) статтю 61 викласти в такій редакції:

"Стаття 61. Повноваження щодо здійснення регулятивних функцій

Національний банк здійснює державне регулювання діяльності:

- банків — у формах, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", безпосередньо або через створений ним Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури;
- кредитних спілок — у формах, визначених Законом України "Про кредитні спілки";
- страховиків — у формах, визначених Законом України "Про страхування";
- інших осіб, які здійснюють діяльність з надання фінансових та супровідних послуг, — у формах та у спосіб, визначені Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

к) статтю 63 після слова "банків" доповнити словами "небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";

л) пункт 2 частини першої статті 67 викласти в такій редакції:

"2) для усіх суб'єктів господарської діяльності (резидентів і нерезидентів) — для складання статистики платіжного балансу, міжнародної інвестиційної позиції, зовнішнього боргу, здійснення валютного нагляду та оверсайту інфраструктур фінансового ринку";

м) у статті 68:

частину п'яту доповнити пунктом 4 такого змісту:

"4) структури власності та керівників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, складу фінансових груп, що підлягають консолідованому нагляду з боку Національного банку відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також керівників та власників істотної участі у небанківських фінансових установах, ліцензії яких були анульовані не з ініціативи їх власників";

в абзацах першому — четвертому частини шостої та в абзаці третьому частини сьомої слово "юридична" у всіх відмінках і числах виключити;

5) у Законі України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 40, ст. 365 із наступними змінами):

а) частину третю статті 6 викласти в такій редакції:

"3. Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Національному банку України та банках встановлюється Національним банком України відповідно до цього Закону та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних із діяльністю з надання фінансових послуг, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звіт-

ності, для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та/або нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, встановлюється Національним банком України за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту";

б) частину п'яту статті 12¹ доповнити реченням такого змісту: "Національний банк України складає річну фінансову звітність Національного банку України в порядку, визначеному Законом України "Про Національний банк України";

в) частину третю статті 14 доповнити абзацом такого змісту:

"Національний банк України оприлюднює затверджені Радою Національного банку України річну фінансову звітність Національного банку України, річний звіт про управління Національного банку України, а також фінансову звітність Національного банку України за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців у порядку та строки, визначені Законом України "Про Національний банк України";

б) частину другу статті 22 Закону України "Про державну статистику" (Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 43, ст. 362; 2009 р., № 30, ст. 416; 2011 р., № 23, ст. 160) доповнити абзацом п'ятим такого змісту:

"дані фінансової звітності підприємств";

7) у Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5 — 6, ст. 30 із наступними змінами):

а) у статті 2:

у частині першій визначення терміну "кредитний реєстр Національного банку України" виключити;

у частині другій після слів "асоційована компанія" доповнити словами "залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню", "Кредитний реєстр Національного банку України", слова "фінансові послуги" замінити словами "фінансова послуга", а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" — словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

б) у статті 47:

у частині першій слова "(крім послуг у сфері страхування)" замінити словами "(крім страхування)"; пункти 1 і 3 частини третьої викласти в такій редакції:

"1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб";

"3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик".

після частини четвертої доповнити новою частиною такого змісту:

"Банк має право надавати також такі фінансові послуги:

1) фінансовий лізинг;

2) факторинг;

3) надання гарантій;

4) торгівля валютними цінностями;

5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";

6) фінансові платіжні послуги".

У зв'язку з цим частини п'яту — п'ятнадцяту вважати відповідно частинами шостою — шістнадцятою;

у частині дев'ятій:

пункти 1 і 2 виключити;

пункт 5 викласти в такій редакції:

"5) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей";

частину тринадцяту доповнити словами "якщо такі передбачені";

частину чотирнадцяту викласти в такій редакції:

"Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України";

в) у частині першій статті 49:

у пункті 2 слово "поручительств" замінити словом "порук";

пункт 3 викласти в такій редакції:

"з) факторинг";

г) частину четверту статті 62² викласти в такій редакції:

"Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю, в обсязі, визначеному статтею 67¹ цього Закону. Національний банк України має право надавати іншим кредиторам, визначеним статтею 27 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю";

г) статтю 67¹ викласти в такій редакції:

"Стаття 67¹. Кредитний реєстр

Банк подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі — *Кредитний реєстр*) відповідно до цього Закону та Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України у встановленому ним порядку надає банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру станом на день звернення про кредитні операції боржника (та/або його пов'язаних осіб), загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, за гарантіями та/або акредитивами яких дорівнюють або перевищують порогове значення, методика визначення якого встановлюється Національним банком України, але не менше 10 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалента цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається банку лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього банку, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим банком та включає:

1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:

а) для фізичних осіб — резидентів — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для юридичних осіб — резидентів — повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;

в) для фізичних осіб — нерезидентів — прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи — нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;

г) для юридичних осіб — нерезидентів — повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства, місце реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;

2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:

а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;

б) номер кредитного договору;

в) дата укладення кредитного договору;

г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

г) заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання;

д) вид валюти зобов'язання;

е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

є) розмір простроченої заборгованості;

ж) кількість днів прострочення;

з) клас та скоригований клас боржника;

и) фактори, які має враховувати банк при коригуванні класу боржника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

і) інформація про списання кредиту з балансу банку;

ї) інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень;

й) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);

- 3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з банком осіб;
- 4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення);
- 5) іншу інформацію про боржника — юридичну особу, а саме:
 - а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;
 - б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, визначена відповідно до законодавства;
 - в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку банк аналізує для визначення розміру кредитного ризику;
 - г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);
 - г) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності; належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);
 - д) перелік юридичних осіб, які входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;
 - е) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;
 - є) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:
 - для фізичних осіб — власників — прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), місце реєстрації;
 - для юридичних осіб — власників — повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань;
 - ж) факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;
 - з) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Національний банк України надає банкам, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, на їхній запит інформацію з Кредитного реєстру про кредити боржників та їх пов'язаних осіб, надані в межах таких програм.

Національний банк України у встановленому ним порядку надає банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Національного банку України щодо управління банками кредитним ризиком. Така інформація надається банку лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього банку та включає відомості про:

- 1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, використані банком при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру;
- 2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп;
- 3) пов'язаність боржника з банком;
- 4) загальну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями;
- 5) загальну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями;
- 6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією;
- 7) максимальну кількість днів прострочення;
- 8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту.

Національний банк України надає банкам доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.

Банк зобов'язаний використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком";

д) у частині двадцять першої статті 73 слова "державних органів, що здійснюють нагляд за такими особами" замінити словами "Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, яка здійснює нагляд за такими особами";

е) у тексті Закону слова "економічні нормативи" у всіх відмінках замінити словами "пруденційні нормативи" у відповідному відмінку;

8) у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1 із наступними змінами):

а) частину першу статті 1 доповнити пунктом 33 такого змісту:

"33) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи — пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами голосуючими акціями, часткою у статутному (складеному) капіталі або правом голосу за акціями, часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи";

б) статтю 9 викласти в такій редакції:

"Стаття 9. Капітал, структура власності, істотна участь у фінансовій установі

1. Мінімальний розмір капіталу фінансової установи, необхідний для її заснування, та загальні вимоги до капіталу, що необхідний для її функціонування, визначаються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

2. При створенні фінансової установи або у разі збільшення розміру зареєстрованого статутного (складеного) капіталу статутний (складений) капітал повинен бути сплачений у грошовій формі та розміщений на рахунках банків, якщо інше не передбачено цим Законом або законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Статутний (складений) капітал фінансової установи може формуватися та/або збільшуватися за рахунок державних облігацій, що обмінюються на акції такої фінансової установи у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік.

3. Продаж та придбання частки у статутному (складеному) капіталі здійснюються на умовах, встановлених законодавством України.

4. Вимоги щодо джерел походження коштів, за рахунок яких формується статутний (складений) капітал фінансової установи, встановлюються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

5. Структура власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, повинна відповідати вимогам щодо прозорості, а також іншим вимогам, встановленим законами України та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

6. Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані щороку подавати до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відомості про свою структуру власності, а також повідомляти про всі зміни у своїй структурі власності у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами таких органів.

Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та всі зміни у своїй структурі власності в обсязі та порядку, що встановлені нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

7. Національний банк України оприлюднює відомості про структуру власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, за якими нагляд здійснює Національний банк України, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

8. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право вживати заходів з метою встановлення відповідності структури власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, вимогам законодавства України, у тому числі запитувати інформацію та документи у фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, їх ключових учасників та власників істотної участі, а також вимагати надання відповідних пояснень.

9. Власники істотної участі та ключові учасники фінансової установи та особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані надавати фінансовій установі або особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності та для повідомлення органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, передбаченого цією статтею, у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

10. Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, мають право призначати працівника, відповідального за виконання вимог, визначених цією статтею. Правовий статус, повноваження, підзвітність та підпорядкування такого працівника, а також вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

11. Порядок здійснення органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, контролю за дотриманням вимог щодо структури власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, визначається нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової установи або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, та визнавати особу власником істотної участі у фінансовій установі або особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової установи або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, визначаються нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

12. Власники істотної участі у фінансовій установі або особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

13. Фінансові установи (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 9 — 10, 14 частини першої статті 4 цього Закону) зобов'язані, у разі якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у такій фінансовій установі таким чином, що юридична або фізична особа стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу фінансової установи чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі фінансової установи та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль на управління або діяльність фінансової установи, разом з повідомленням Регулятора про зміну структури власності з метою перевірки відповідності власника істотної участі вимогам законодавства надати інформацію та документи, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Особа, яка має намір передати істотну участь у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 9 — 10, 14 частини першої статті 4 цього Закону) будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі фінансової установи чи право голосу виявиться нижчою за рівні, визначені абзацом першим цієї частини, або передати контроль над фінансовою установою іншій особі, зобов'язана повідомити про це Національний банк України в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

14. Юридична чи фізична особа, яка має намір набути істотну участь у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3 — 8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) або збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах фінансової установи, зобов'язана отримати письмове погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Для отримання такого погодження відповідна юридична чи фізична особа (заявник) подає до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, інформацію, передбачену нормативно-правовими актами зазначеного органу, зокрема про власний фінансовий стан та ділову репутацію, а також про структуру власності (для юридичної особи). Фінансовим станом заявника



є сукупність показників, що відображають його реальні та потенційні фінансові можливості, у тому числі рівень ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості, забезпеченості власними оборотними коштами (власним капіталом) та ефективності їх використання, а також оцінка здатності заявника у майбутньому надавати в разі потреби додаткову фінансову підтримку фінансовій установі.

15. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, відмовляє у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3 — 8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) у разі, якщо:

1) заявником подано неповний пакет документів, визначених нормативно-правовими актами такого органу, або в таких документах міститься недостовірна інформація чи подані документи не відповідають вимогам цього Закону або зазначених актів;

2) заявник має не погашену або не зняту у встановленому законом порядку судимість. Якщо заявник є юридичною особою, зазначена вимога поширюється на членів виконавчого органу і наглядової ради такої юридичної особи, а також на власників істотної участі у фінансовій установі, які є фізичними особами;

3) ділова репутація, структура власності або фінансовий стан заявника не відповідає вимогам, встановленим законом або нормативно-правовими актами органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг;

4) у заявника відсутні власні кошти в обсязі, необхідному для набуття або збільшення істотної участі, та/або заявник не підтвердив джерела походження коштів, що вносяться до статутного (складеного) капіталу;

5) заявник згідно з поданими документами не відповідає вимогам цього Закону або нормативно-правових актів органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг;

6) органами Антимонопольного комітету України заборонено концентрацію як таку, що призводить до монополізації чи суттєвого обмеження конкуренції на всьому ринку чи в значній його частині;

7) набуття чи збільшення істотної участі заявника у фінансовій установі загрожуватиме інтересам вкладників та/або інших кредиторів такої фінансової установи, розвитку конкурентного середовища;

8) внаслідок набуття чи збільшення істотної участі заявником структура власності фінансової установи не відповідатиме вимогам щодо прозорості або іншим вимогам, встановленим законами України або нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16. Про подання неповного пакета документів та/або невідповідність вимогам цього Закону та нормативно-правових актів органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, зазначений орган повідомляє заявника (його уповноважену особу) протягом одного місяця з дня подання пакета документів.

17. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, приймає рішення про погодження або відмову у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3 — 8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) протягом одного місяця з дня подання пакета документів, визначених нормативно-правовими актами зазначеного органу.

18. У разі якщо особа набуває істотну участь у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3 — 8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) або збільшує свою істотну участь до рівня, визначеного частиною п'ятою цієї статті, без отримання письмового погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, така особа не має права прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та у будь-який спосіб брати участь в управлінні такою фінансовою установою.

19. У разі виявлення органом, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, факту набуття особою істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3 — 8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) або збільшення особою своєї істотної участі до рівня, визначеного частиною п'ятою цієї статті, без отримання письмового погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, зазначений орган призначає у двотижневий строк з дня отримання пропозицій щодо кандидатур від фінансової установи довірену особу, якій надається право брати участь у голосуванні.

Довірена особа призначається з числа осіб, запропонованих фінансовою установою, на період до усунення порушення вимоги, визначеної частиною п'ятою цієї статті, але не більше одного року.

Довірена особа повинна відповідати вимогам щодо ділової репутації, а також іншим вимогам, визначеним нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Довірена особа під час голосування зобов'язана діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління фінансовою установою.

20. Рішення загальних зборів учасників, прийняті з порушенням вимог, визначених частинами вісімнадцятою і дев'ятнадцятою цієї статті, не мають юридичної сили.

21. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право надсилати запити до державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб з метою отримання від них інформації, необхідної для підтвердження джерел походження коштів, що використовуються для формування статутного (складеного) капіталу фінансової установи або набуття чи збільшення істотної участі в ній, фінансового стану та ділової репутації власників істотної участі (осіб, які претендують на істотну участь) у фінансовій установі. Зазначена інформація подається до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 10 робочих днів після надходження його запиту.

22. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у разі невідповідності власника істотної участі у фінансовій установі вимогам цього Закону або нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право визнати структуру власності фінансової установи такою, що не відповідає вимогам законодавства України, вимагати усунення порушення і тимчасово, до усунення порушення, заборонити власнику істотної участі у фінансовій установі використання права голосу та застосувати наслідки невідповідності структури власності вимогам законодавства України.

23. Набуття істотної участі нерезидентами у фінансовій установі або збільшення її таким чином, що нерезидент буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи, здійснюється відповідно до вимог, встановлених цією статтею.

24. Вимоги частин тринадцятої — двадцять третьої цієї статті не поширюються на порядок набуття істотної участі у платіжних установах, установах електронних грошей або операторах поштового зв'язку, яка набувається відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".

25. Вимоги частин чотирнадцятої — двадцяті і двадцять третьої цієї статті не поширюються на порядок набуття істотної участі у професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків, яка набувається відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";

в) розділ III доповнити статтею 18¹ такого змісту:

"Стаття 18¹. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях

1. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (*далі у цій статті — Регулятор*) має право створювати регуляторну платформу для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях (*далі — регуляторна платформа*).

Порядок створення та функціонування регуляторної платформи на ринках фінансових послуг визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи — підприємці подають Регулятору заяву за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора.

До заяви про участь у регуляторній платформі додаються документи, перелік та вимоги до змісту яких встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

Особи, які звертаються до Регулятора для участі в регуляторній платформі, а також послуги, технології та/або інструменти, які використовуються на такій платформі, повинні відповідати вимогам та критеріям, встановленим Регулятором. Регулятор, керуючись професійним судженням, з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів, приймає рішення про доцільність участі особи в регуляторній платформі та визначає порядок такої участі.

Регулятор має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі у разі невідповідності такої особи вимогам та критеріям, встановленим Регулятором.



3. Регулятор має право визначати спрощений порядок авторизації діяльності осіб, що мають намір стати учасниками регуляторної платформи, та особливості діяльності таких осіб на ринках фінансових послуг під час участі в регуляторній платформі.

Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, встановлених законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Регулятора, для ведення діяльності на ринках фінансових послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.

Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.

4. Особа, яка бере участь у регуляторній платформі, зобов'язана виконувати вимоги та рішення Регулятора протягом усього строку участі в регуляторній платформі. Наслідком невиконання таких вимог та/або рішень Регулятора є прийняття Регулятором рішення про припинення такою особою участі в регуляторній платформі.

Участь у регуляторній платформі припиняється з дня прийняття Регулятором відповідного рішення в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.

На вимогу Регулятора учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, які тестувалися в регуляторній платформі.

Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації та дотримання вимог і обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

5. Регулятор має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків іноземних держав для тестування міжнародних інноваційних фінансових послуг, технологій та інструментів";

г) статтю 41¹ доповнити частиною третьою такого змісту:

"3. Штрафні санкції за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 6 — 10 частини другої цієї статті, застосовуються також до юридичної особи, ліцензію якої на надання фінансових послуг анульовано та яку виключено з реєстру до завершення виконання всіх договорів із споживачами";

9) підпункт 9 пункту 3 розділу VII виключено

10) у частині другій статті 1 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 47 — 48, ст. 372; 2017 р., № 40 — 41, ст. 383) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

11) в абзаці сорок шостому статті 1 Закону України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., NN 49 — 51, ст. 376 із наступними змінами) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

12) абзац шостий частини першої статті 26 Закону України "Про рекламу" (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., № 8, ст. 62 із наступними змінами) після слова "щодо" доповнити словами "реклами на платіжному ринку та";

13) у Законі України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 19 червня 2020 року № 738-ІХ, із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року № 1587-ІХ:

а) у статті 2:

у частині першій:

у підпункті "б" пункту 24 частини першої слова "про ринки капіталу та організовані товарні ринки" виключити;

доповнити пунктом 24¹ такого змісту:

"24¹) кредитна установа — фінансова установа, яка відповідно до закону про діяльність відповідної фінансової установи має право одночасно надавати послугу з надання коштів та банківських металів у кредит та послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб";

в абзаці другому частини другої слова "кредитна установа" виключити, а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

б) в абзаці першому частини третьої статті 127 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

в) розділ X доповнити статтею 142¹ такого змісту:

"Стаття 142¹. Оверсайт суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію цінних паперів, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах

1. Національний банк України в межах повноважень, визначених законом, здійснює оверсайт суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію цінних паперів, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах (*далі — об'єкти оверсайту*) з метою забезпечення їх безперервного, надійного та ефективного функціонування.

2. Діяльність Національного банку України з оверсайту включає:

1) моніторинг об'єктів оверсайту з метою їх оцінювання відповідно до пункту 2 цієї частини;

2) оцінювання об'єктів оверсайту на відповідність вимогам міжнародних стандартів оверсайту щодо інфраструктури фінансового ринку, прийнятих Банком міжнародних розрахунків та Міжнародною організацією комісій з цінних паперів, що включає проведення інтерв'ювання посадових осіб об'єктів оверсайту;

3) надання рекомендацій щодо вдосконалення діяльності об'єктів оверсайту.

При проведенні оцінювання об'єктів оверсайту Національний банк України має право залучати Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт Національного банку України за наслідками проведеного оцінювання у процесі оверсайту надається об'єктам оверсайту та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

3. Порядок здійснення оверсайту визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. Національний банк України має право безоплатно отримувати від об'єктів оверсайту інформацію з питань їхньої діяльності та виконання рекомендацій, наданих Національним банком України.

5. У разі невиконання об'єктами оверсайту наданих Національним банком України рекомендацій Національний банк України має право звернутися до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для застосування нею до таких об'єктів оверсайту заходів відповідно до законодавства.

6. Національний банк України для здійснення оверсайту співпрацює з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, іншими органами державної влади України та міжнародними організаціями";

14) у частині одинадцятій статті 11 Закону України "Про державну реєстрацію актів цивільного стану" (Відомості Верховної Ради України, 2010 р., № 38, ст. 509; 2018 р., № 46, ст. 368) слова "має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "на підставі відповідної ліцензії здійснює діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

15) у частині шостій статті 4 Закону України "Про інститути спільного інвестування" (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 29, ст. 337) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

16) у Законі України "Про депозитарну систему України" (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 39, ст. 517 із наступними змінами):

а) у статті 1:

абзац двадцять восьмий вважати частиною другою;

у частині другій слово "Терміни" замінити цифрою і словом "2. Терміни";

б) частину другу статті 28 доповнити абзацом одинадцятим такого змісту:

"приймає рішення щодо вжиття заходів для забезпечення виконання об'єктами оверсайту, визначеними Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", рекомендацій Національного банку України";

17) у Законі України "Про ліцензування видів господарської діяльності" (Відомості Верховної Ради України, 2015 р., № 23, ст. 158 із наступними змінами):

у частині третій статті 2 слова "діяльності з надання банкам послуг з інкасації" замінити словами "діяльності із здійснення операцій з готівкою";

пункт 1 частини першої статті 7 викласти в такій редакції:

"1) банківська діяльність, діяльність з надання фінансових послуг — у випадках, встановлених законом, та діяльність із здійснення операцій з готівкою, що включають інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, оброблення та зберігання готівки";

18) у частинах першій і другій статті 2 Закону України "Про електронну комерцію" (Відомості Верховної Ради України, 2015 р., № 45, ст. 410; із змінами, внесеними Законом України від 30 черв-



ня 2021 року № 1591-IX) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

19) у статті 1 Закону України "Про фінансову реструктуризацію" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 32, ст. 555):

у пункті 26 частини першої слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

частину другу викласти в такій редакції:

"2. Для цілей цього Закону термін "істотна участь" вживається у значенні, наведеному у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному у Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Інші терміни, що вживаються в цьому Законі, наведені у значенні, встановленому законом";

20) у Законі України "Про споживче кредитування" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 1, ст. 2 із наступними змінами):

а) у частині другій статті 13 слова і цифру "з урахуванням вимог та в порядку, передбаченими статтею 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "відповідно до вимог, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

б) у пункті 2 частини першої статті 28 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

в) у тексті Закону слова "супровідні послуги" у всіх відмінках і числах замінити словами "додаткові та/або супутні послуги" у відповідному відмінку і числі;

21) частину другу статті 9 Закону України "Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 4, ст. 43; із змінами, внесеними Законом України від 24 березня 2022 року № 2154-IX) викласти в такій редакції:

"2. Положення законів України "Про страхування" та "Про фінансові послуги та фінансові компанії" поширюються на діяльність ЕКА з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом";

22) у частині другій статті 1 Закону України "Про енергетичну ефективність будівель" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 33, ст. 359) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

23) у Законі України "Про основні засади забезпечення кібербезпеки України" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 45, ст. 403):

а) абзац другий частини третьої статті 4 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк України, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг";

б) частину третю статті 5 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг";

24) у Законі України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 9, ст. 50 із наступними змінами):

а) підпункт "а" підпункту 24 пункту 3 розділу VII виключено

б) частину третю статті 3 викласти в такій редакції:

"3. Особливості проведення аудиту фінансової звітності Національного банку України, банків та інших учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснює Національний банк України, встановлюються цим Законом та іншими законами України";

в) підпункт "в" підпункту 24 пункту 3 розділу VII виключено

г) підпункт "г" підпункту 24 пункту 3 розділу VII виключено

г) підпункт "г" підпункту 24 пункту 3 розділу VII виключено

д) у статті 43:

частини першу і другу викласти в такій редакції:

"1. Відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності перед замовником аудиторських послуг та третіми особами обмежується виключно реальними збитками, що виникли внаслідок неправомірної дії або бездіяльності суб'єкта аудиторської діяльності у разі надання послуг з обов'язкового аудиту або огляду фінансової звітності, або інших аудиторських послуг, вимога щодо надання яких перед-

бачена законодавством. Упущена, втрачена вигода, додаткові витрати, що можуть бути понесені замовником аудиторських послуг та/або третіми особами, не відшкодовуються.

Відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності перед замовником аудиторських послуг, що не є обов'язковим аудитом або оглядом фінансової звітності, або аудиторською послугою з аудиту регуляторної звітності, фінансової та нефінансової інформації замовника аудиторських послуг, визначених законодавством, встановлюється договором між замовником та суб'єктом аудиторської діяльності.

2. Суб'єкт аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, зобов'язаний мати договір страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, укладений у порядку та на умовах, встановлених Національним банком України, за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.

Мінімальний розмір страхової суми за таким договором страхування, укладеним суб'єктом аудиторської діяльності, який проводить обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, має становити 10 відсотків суми отриманої винагороди за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту суб'єктів суспільного інтересу (без урахування податку на додану вартість) протягом року, що минув, але не менше 10 мільйонів гривень, якщо інше не передбачено законом";

у частинах третій і четвертій слова "чинного" та "цивільно-правової" виключити;

е) підпункт "е" підпункту 24 пункту 3 розділу VII виключено

25) в абзаці третьому частини другої статті 1 Закону України "Про валюту і валютні операції" (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 30, ст. 239; із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року № 1591-IX) слова "фінансові послуги" замінити словами "фінансова послуга", а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" — "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

26) у Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (Відомості Верховної Ради України, 2020 р., № 25, ст. 171; із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року № 1591-IX):

а) в абзаці другому частини другої статті 1 слова "Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

б) у статті 11:

в абзаці другому частини четвертої слово "видами" замінити словом "класами";

в абзаці четвертому частини шістнадцятої слова "проведення страхового відшкодування або страхової виплати" замінити словами "здійснення страхової виплати (відшкодування)";

27) у Законі України "Про фінансовий лізинг" від 4 лютого 2021 року № 1201-IX:

а) преамбулу викласти в такій редакції:

"Цей Закон визначає загальні правові та організаційні засади фінансового лізингу в Україні відповідно до міжнародних стандартів у цій сфері";

б) у статті 1:

абзаци п'ятий і шостий частини першої викласти в такій редакції:

"продавець (постачальник) — фізична особа, фізична особа — підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу;

фінансовий лізинг — вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу, передбачених пунктами 1 — 4 частини першої статті 5 цього Закону";

частину другу викласти в такій редакції:

"2. Інші терміни в цьому Законі вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Законі України "Про захист прав споживачів", Законі України "Про електронну комерцію";

в) частину першу статті 2 викласти в такій редакції:

"1. Метою цього Закону є забезпечення захисту прав та законних інтересів лізингодержувачів, лізингодавців, створення належного конкурентного середовища у сфері фінансового лізингу, гармонізація законодавства України із законодавством Європейського Союзу та міжнародними стандартами у цій сфері, забезпечення сприятливих умов для розвитку економіки України";

г) частину першу статті 3 викласти в такій редакції:

"1. Відносини між лізингодавцем та лізингодержувачем, що виникають на підставі договору фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, цього Закону з урахуванням особливостей, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також прийнятими відповідно до закону актами Національного банку України";

г) частину першу статті 4 викласти в такій редакції:

"1. Державне регулювання та нагляд на ринку фінансового лізингу здійснює Національний банк України відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та інших законодавчих актів України";

д) абзац перший частини другої статті 7 викласти в такій редакції:

"2. Лізингодержувач має право набути у власність об'єкт фінансового лізингу, за умови належного виконання лізингодержувачем своїх зобов'язань, за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також (у разі виникнення) неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором";

е) частини першу, другу і п'яту статті 8 викласти в такій редакції:

"1. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингодержувачу забезпечується захист належних йому відповідно до закону та/або договору фінансового лізингу прав щодо об'єкта фінансового лізингу з дотриманням при цьому захисту встановлених законом та/або договором фінансового лізингу прав лізингодавця.

"2. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингодержувач має право вимагати від осіб, які порушують його права як лізингодержувача, у тому числі від лізингодавця, усунення будь-яких порушень його прав на об'єкт фінансового лізингу";

"5. Ремонт і технічне обслуговування об'єкта фінансового лізингу здійснюються продавцем (постачальником) або іншою особою, визначеною договором купівлі-продажу (договором поставки), за яким лізингодавець набув у власність об'єкт фінансового лізингу, на підставі такого договору або на підставі окремого договору, укладеного між лізингодержувачем та продавцем (постачальником)";

є) у статті 9:

абзац другий частини другої викласти в такій редакції:

"Для цілей цієї частини термін "пов'язана особа" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

частину третю викласти в такій редакції:

"3. Лізингодавець зобов'язаний повідомляти лізингодержувача — споживача послуг фінансового лізингу про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором, згідно з внутрішніми правилами надання послуг з фінансового лізингу такого лізингодавця, затвердженими відповідно до законодавства";

ж) статтю 11 виключити;

з) пункт 3 частини третьої статті 13 викласти в такій редакції:

"3) розмір та умови сплати платежів за супровідні та/або інші послуги, що надаються лізингодавцем та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу платежів, передбачених пунктами 1 і 2 цієї частини";

и) частину першу статті 14 викласти в такій редакції:

"1. Договір фінансового лізингу повинен відповідати вимогам статті 9 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів" та цього Закону";

і) у статті 17:

абзац четвертий частини четвертої викласти в такій редакції:

"Повернення предмета договору фінансового лізингу за виконавчим написом нотаріуса здійснюється в порядку, встановленому Законом України "Про виконавче провадження". Вчинення виконавчого напису про витребування предмета договору фінансового лізингу здійснюється нотаріусом відповідно до вимог та в порядку, встановлених главою 14 Закону України "Про нотаріат";

частину сьому викласти в такій редакції:

"7. Лізингові платежі, сплачені лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу до дати односторонньої відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу або його розірвання, не підлягають поверненню лізингоодержувачу, крім випадків, якщо одностороння відмова від договору фінансового лізингу або його розірвання здійснюється до моменту передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу. Лізингодавець має право стягнути з лізингоодержувача зобов'язаність із сплати лізингових платежів на дату розірвання договору, неустойку (штраф, пеню), документально підтвержені витрати, у тому числі на оплату ремонту, відшкодування витрат на ремонт об'єкта фінансового лізингу та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та законодавства, у тому числі витрати, понесені лізингодавцем у зв'язку із вчиненням виконавчого напису нотаріусом";

і) пункт 8 частини першої статті 20 викласти в такій редакції:

"8) у разі відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу на вимогу лізингодавця у строки, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів у частині оплати вартості об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством";

28) у Законі України "Про платіжні послуги" від 30 червня 2021 року № 1591-ІХ:

а) у пункті 3 розділу VIII "Прикінцеві та перехідні положення":

абзац двадцять дев'ятий підпункту 5 викласти в такій редакції:

"абзаци восьмий, дев'ятий і двадцятий викласти в такій редакції";

у підпункті 7:

абзац сімнадцятий викласти в такій редакції:

"абзац перший частини першої статті 73 після слів "валютного законодавства" доповнити словами "законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку";

абзац вісімнадцятий виключити;

б) у тексті Закону слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

4. З 1 липня 2024 року надавати послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, дозволяється виключно фінансовим установам.

Незалежний фінансовий посередник, який має намір здійснювати діяльність із надання послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, після введення в дію цього Закону звертається до Національного банку України за отриманням ліцензії фінансової компанії, до якої включено право на провадження діяльності з надання гарантій, та набуттям статусу фінансової установи.

Незалежний фінансовий посередник набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання гарантій після отримання ліцензії, передбаченої статтею 29 цього Закону.

Дія цього Закону поширюється на незалежних фінансових посередників, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, з 1 липня 2024 року.

5. Положення пунктів 9, 12 — 23 і 26 цього розділу поширюються лише на осіб, регулювання та нагляд за якими віднесено до компетенції Національного банку України, крім банків.

6. Установити, що положення пунктів 13, 24 — 27 цього розділу не поширюються на надавачів фінансових послуг, місцезнаходженням яких відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань є території активних бойових дій або тимчасово окуповані Російською Федерацією території України, які включені до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що визначається у встановленому Кабінетом Міністрів України порядку.

7. Установити, що вимоги статті 34 цього Закону не застосовуються до надавачів фінансових послуг, створених до 1 липня 2020 року.

8. Установити, що з дня набрання чинності цим Законом Національний банк України у встановленому ним порядку виключає з Державного реєстру фінансових установ довірчі товариства та відомості про них.

9. Установити, що Національний банк України залишає без розгляду пакет документів заявника, поданий для одержання ліцензії, якщо:

— місцезнаходженням такого заявника відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань (далі у цьому пункті та пункті 9¹ — *ЄДР*) станом на дату подання заяви про видачу ліцензії є територія, на якій ведуть-

ся бойові дії, або тимчасово окупована Російською Федерацією територія України, включені до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що визначається відповідно до законодавства (далі у цьому пункті та пункті 9' — *Перелік територій*);

- протягом строку розгляду документів, поданих для видачі ліцензії, місцезнаходженням такого заявника відповідно до відомостей з ЄДР стала територія, на якій ведуться бойові дії, або тимчасово окупована Російською Федерацією територія України, включені до Переліку територій.

9'. З дня набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг" вважаються тимчасово зупиненими ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України/Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг/Національним банком України (далі у цьому пункті, пунктах 20, 28' і 30 — *ліцензія*) надавачам фінансових послуг, місцезнаходженням яких відповідно до відомостей з ЄДР станом на день набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг" є тимчасово окупована Російською Федерацією територія України, включена до Переліку територій. Дати початку та завершення тимчасової окупації визначаються відповідно до відомостей, зазначених у Переліку територій.

Установити, що у разі, якщо після набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг" територія місцезнаходження надавача фінансових послуг відповідно до відомостей з ЄДР стала тимчасово окупованою Російською Федерацією територією України, ліцензія такого надавача фінансових послуг вважається тимчасово зупиненою з дня внесення до Переліку територій відомостей, якими визначається дата початку тимчасової окупації території його місцезнаходження.

Національний банк України оприлюднює на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України перелік надавачів фінансових послуг, ліцензії яких тимчасово зупинені відповідно до цього пункту.

Тимчасове зупинення ліцензії передбачає, що надавачу фінансових послуг забороняється здійснювати діяльність з надання фінансових послуг до прийняття Національним банком України рішення про поновлення ліцензії.

Надавач фінансових послуг, ліцензія якого тимчасово зупинена відповідно до цього пункту, звільняється від подання до Національного банку України фінансової звітності та інших звітних даних до прийняття Національним банком України рішення про поновлення ліцензії.

Ліцензія, тимчасово зупинена відповідно до цього пункту, може бути поновлена Національним банком України за заявою надавача фінансових послуг, за умови його відповідності вимогам нормативно-правового акта Національного банку України, який визначає умови провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Надавач фінансових послуг має право звернутися із заявою про поновлення ліцензії, тимчасово зупиненої відповідно до цього пункту, протягом 90 календарних днів з дня внесення до Переліку територій відомостей, якими визначається дата завершення тимчасової окупації території його місцезнаходження. У разі якщо надавач фінансових послуг не звернувся до Національного банку України із заявою про поновлення ліцензії у визначений цим абзацом строк, ліцензія такого надавача фінансових послуг, тимчасово зупинена відповідно до цього пункту, вважається анульованою з дев'яносто першого календарного дня з дня внесення до Переліку територій відомостей, якими визначається дата завершення тимчасової окупації території його місцезнаходження.

Надавач фінансових послуг разом із заявою про поновлення ліцензії, тимчасово зупиненої відповідно до цього пункту, зобов'язаний подати до Національного банку України документи згідно з переліком та в порядку, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку України.

Національний банк України має право вимагати, а надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку України додаткову інформацію, документи та пояснення, необхідні для уточнення/перевірки документів, поданих надавачем фінансових послуг, для підтвердження його відповідності вимогам нормативно-правового акта Національного банку України, який визначає умови провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Національний банк України у встановленому ним порядку приймає рішення про поновлення ліцензії чи про відмову у поновленні ліцензії, тимчасово зупиненої відповідно до цього пункту, протягом 30 робочих днів з дня отримання повного пакета документів, визначеного нормативно-правовим актом Національного банку України.

Національний банк України має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданого для поновлення 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 України повідомляє заявника в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа з дотриманням вимог законодавства) про строк, на який продовжено розгляд пакета документів.

Національний банк України має право відмовити у поновленні ліцензії, тимчасово зупиненої відповідно до цього пункту, 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 цим пунктом.

Ліцензія, тимчасово зупинена відповідно до цього пункту, поновлюється з дня набрання чинності рішенням Національного банку України про її поновлення. Ліцензія, у поновленні якої відмовлено, вважається анульованою з дня набрання чинності рішенням Національного банку України про відмову у поновленні ліцензії.

Анулювання ліцензії надавача фінансових послуг у визначених цим пунктом випадках не є підставою вважати, що ділова репутація такого надавача фінансових послуг, його ключових учасників, власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб не відповідає вимогам закону та нормативно-правових актів Національного банку України.

Тимчасове зупинення ліцензій надавачів фінансових послуг, передбачене цим пунктом, не є заходом впливу.

10. Ліцензії на надання банкам послуг з інкасації та погодження Національного банку України на здійснення юридичною особою операцій з готівкою є чинними і продовжують діяти після дня введення в дію цього Закону до їх переоформлення Національним банком України. Національний банк України після введення в дію цього Закону у визначеному ним порядку здійснює переоформлення ліцензій на надання банкам послуг з інкасації та погоджень на здійснення юридичною особою операцій з готівкою на ліцензії Національного банку України на здійснення операцій з готівкою.

11. Установити, що до дня введення в дію цього Закону зміна найменування фінансової компанії, ломбарду у зв'язку з перетворенням такої юридичної особи з однієї форми господарського товариства в іншу форму господарського товариства не є підставою для переоформлення ліцензії, що діяла на день набрання чинності цим Законом. У такому разі фінансова компанія, ломбард мають право продовжувати здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії, виданої раніше такій фінансовій компанії або такому ломбарду, яка підлягає переоформленню відповідно до пункту 24 цього розділу.

12. Установити, що процедури припинення надавачів фінансових послуг, розпочаті до дня введення в дію цього Закону, завершуються відповідно до положень законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону.

13. Документи для набуття юридичною особою статусу фінансової установи та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що надійшли до Національного банку України від юридичних осіб до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Національним банком України не прийнято рішення про надання відповідної ліцензії/включення до Державного реєстру фінансових установ або про відмову у наданні такої ліцензії/включенні до Державного реєстру фінансових установ станом на день введення в дію цього Закону, залишаються без розгляду. Такі юридичні особи з дня введення в дію цього Закону мають право подати документи для одержання ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг відповідно до вимог цього Закону.

14. Відсутність у надавача фінансових послуг чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день набрання чинності цим Законом, є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку такого надавача фінансових послуг та відомостей про нього з відповідного реєстру з дня набрання чинності цим Законом. Ця вимога не поширюється на надавачів фінансових послуг, включених Національним банком України до відповідного реєстру протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом.

Відсутність у надавача фінансових послуг, включеного до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію цього Закону, чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день, що передує дню введення в дію цього Закону, є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним поряд-



ку такого надавача фінансових послуг та відомостей про нього з Державного реєстру фінансових установ з дня введення в дію цього Закону. Ця вимога не поширюється на надавачів фінансових послуг, від яких документи для набуття статусу фінансової установи та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг надійшли до Національного банку України до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Національним банком України не прийнято рішення про надання відповідної ліцензії або відмову в наданні такої ліцензії станом на день введення в дію цього Закону.

Вимога щодо надання витягу про виключення надавача фінансових послуг, передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", не поширюється на надавачів фінансових послуг, визначених абзацом першим цього пункту.

15. Надавачі фінансових послуг зобов'язані на вимогу Національного банку України і у встановлений ним строк надавати йому інформацію та документи, необхідні для встановлення повноти та правильності інформації, що міститься про них у відповідному реєстрі, та (за необхідності) коригування відповідної інформації у такому реєстрі.

16. Фінансовим установам, крім банків та кредитних спілок, які мають ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, з дня введення в дію цього Закону заборонено надавати фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб.

Фінансові установи, зазначені в абзаці першому цього пункту, протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону зобов'язані достроково виконати свої зобов'язання перед кредиторами (інвесторами) шляхом повернення їм усіх залучених фінансових активів або в інший спосіб, не заборонений законодавством України, та подати до Національного банку України інформацію про виконання зобов'язань або витяг з Єдиного реєстру підприємств, щодо яких порушено провадження у справі про банкрутство, про відкриття провадження у справі про банкрутство щодо них. Після закінчення шестимісячного строку ліцензії таких фінансових установ вважаються анульованими, що є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку таких фінансових установ та відомостей про них з Державного реєстру фінансових установ.

У разі відсутності кредитора (інвестора) фінансової установи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, у місці виконання зобов'язання або ухилення його від прийняття виконання зобов'язання така фінансова установа зобов'язана перерахувати суму зобов'язання, що належить до сплати кредитору (інвестору), у депозит нотаріуса, нотаріальної контори відповідно до законодавства України.

17. Національний банк України має право анулювати ліцензії та виключити з відповідного реєстру надавачів фінансових послуг, які за результатами одного звітного періоду після дня набрання чинності цим Законом не подали до Національного банку України звітність відповідно до вимог, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

18. Надавачі фінансових послуг, які до дня введення в дію цього Закону порушили вимоги законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, несуть відповідальність, передбачену законодавством України, що діяло на день вчинення таких порушень.

Рішення про застосування до таких осіб заходів впливу приймається Національним банком України у порядку, визначеному законодавством, що діяло на день прийняття відповідного рішення.

19. Заходи впливу, застосовані Національним банком України до надавачів фінансових послуг до дня введення в дію цього Закону, застосовуються відповідно до законодавства України, що діяло на день прийняття рішення про їх застосування.

20. Надавачі фінансових послуг (крім надавачів фінансових послуг, ліцензії яких тимчасово зупинені відповідно до пункту 9¹ цього розділу) зобов'язані протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону:

1) привести свою діяльність у відповідність із вимогами цього Закону та спеціальних законів, якщо інші строки не встановлені спеціальними законами (крім вимог, зазначених частиною третьою статті 33 цього Закону, строк виконання яких для фінансових компаній, ломбардів, які мали відповідні ліцензії до набрання чинності цим Законом, не встановлюється);

2) здійснити самостійну перевірку відповідності своїх керівників кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

У разі виявлення надавачем фінансових послуг ознак небездоганної ділової репутації керівника та/або невідповідності його вимогам щодо професійної придатності фінансова установа або її керівник мають право подати до Національного банку України у встановленому ним порядку клопотання про незастосування до керівника виявлених ознак небездоганної ділової репутації та/або

обґрунтування про відповідність керівника вимогам щодо професійної придатності, а також іншу інформацію, передбачену відповідним нормативно-правовим актом Національного банку України.

Національний банк України під час розгляду клопотання надавача фінансових послуг або його керівника про незастосування до керівника виявлених ознак небездоганної ділової репутації та/або обґрунтування про відповідність керівника вимогам щодо професійної придатності комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману у процесі здійснення державного регулювання та нагляду від інших державних органів, а також із відкритих джерел.

Національний банк України за результатами оцінювання ділової репутації та/або професійної придатності керівника надавача фінансових послуг приймає одне з таких рішень:

а) про визнання ділової репутації керівника надавача фінансових послуг небездоганною та/або про невідповідність керівника надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності (якщо не надано пояснення та/або документи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку України, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);

б) про незастосування до керівника надавача фінансових послуг ознаки небездоганної ділової репутації та/або про відповідність керівника надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності (якщо надане клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є обґрунтованим).

У разі прийняття Національним банком України за результатами оцінювання ділової репутації та/або професійної придатності керівника надавача фінансових послуг рішення про визнання ділової репутації керівника небездоганною та/або рішення про невідповідність керівника надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності Національний банк України має право вимагати заміни такого керівника;

3) самостійно здійснити перевірку відповідності власників істотної участі (за наявності) вимогам щодо ділової репутації.

У разі виявлення надавачем фінансових послуг ознак небездоганної ділової репутації власника істотної участі надавач фінансових послуг або власник істотної участі має право подати до Національного банку України у встановленому ним порядку клопотання про незастосування до власника істотної участі виявлених ознак небездоганної ділової репутації.

Національний банк України під час розгляду клопотання надавача фінансових послуг або власника істотної участі про незастосування до власника істотної участі виявлених ознак небездоганної ділової репутації комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману у процесі здійснення державного регулювання та нагляду від інших державних органів, а також із відкритих джерел.

Національний банк України за результатами оцінювання ділової репутації власника істотної участі надавача фінансових послуг приймає одне з таких рішень:

а) про визнання ділової репутації власника істотної участі надавача фінансових послуг небездоганною (якщо не надано пояснення та/або документи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку України, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);

б) про незастосування до власника істотної участі надавача фінансових послуг ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є обґрунтованим).

Національний банк України може прийняти рішення про визнання структури власності надавача фінансових послуг такою, що не відповідає вимогам законодавства України, якщо за результатами оцінювання ділової репутації власника істотної участі Національним банком України було прийнято рішення про визнання його ділової репутації небездоганною.

21. Керівники фінансових установ та юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мали право надавати фінансову послугу фінансового лізингу (*далі — юридичні особи — лізингодавці*), які були призначені на посаду до дня введення в дію цього Закону, вважаються такими, що не потребують погодження Національним банком України та/або не підлягають повідомленню Національному банку України про призначення такої особи на посаду керівника.

22. Власники істотної участі у фінансовій установі, які були погоджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, до 1 липня 2020 року або Національним банком України до дня введення в дію цього Закону, та особи, які на день введення в дію цього Закону є власниками істотної участі в юридичній особі — лізингодавцеві, вважаються такими, що не потребують нового чи додаткового погодження Національним банком України після введення в дію цього Закону.



23. Особи, що мають сертифікати на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, до 1 липня 2020 року, та мають намір здійснювати тимчасову адміністрацію фінансової установи після введення в дію цього Закону, мають право протягом трьох місяців з дня введення в дію цього Закону пройти сертифікацію у порядку та на умовах, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку України.

Установити, що сертифікати осіб, зазначених в абзаці першому цього пункту, які не пройшли або не звернулися за проходженням сертифікації протягом трьох місяців з дня введення в дію цього Закону, вважаються анульованими через три місяці з дня введення в дію цього Закону.

24. Установити, що:

1) ліцензії фінансових компаній, ломбардів, які діють на день введення в дію цього Закону, переоформлюються Національним банком України у встановленому ним порядку на ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду з урахуванням особливостей, визначених цим розділом;

2) ліцензії на торгівлю валютними цінностями фінансових компаній, ломбардів, які діють на день введення в дію цього Закону, переоформлюються Національним банком України у встановленому ним порядку на ліцензію на здійснення валютних операцій.

Надавачі фінансових послуг (крім операторів поштового зв'язку), які станом на день введення в дію цього Закону мають виключно ліцензію на торгівлю валютними цінностями, набувають статус фінансової компанії з дня введення в дію цього Закону. Національний банк України включає таку фінансову компанію та відомості про неї до Державного реєстру фінансових установ.

25. Для юридичних осіб — лізингодавців, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на провадження діяльності з фінансового лізингу та до дня введення в дію цього Закону не звернулися до Національного банку України за відкликанням (анулюванням) ліцензії та виключенням з реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, ліцензії на провадження діяльності з фінансового лізингу протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону, переоформлюються Національним банком України на ліцензії на діяльність фінансової компанії з включенням до такої ліцензії права надавати фінансову послугу фінансового лізингу та внесенням відповідних відомостей до відповідного реєстру.

Разом із переоформленням ліцензії, визначеної абзацом першим цього пункту, юридичні особи — лізингодавці набувають статусу фінансової установи.

26. Ліцензії, видані юридичним особам публічного права, а також юридичним особам приватного права, єдиним учасником якого є держава, та їх відокремленим підрозділам (за наявності), якщо такі особи надають фінансові послуги виключно в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування і такими програмами визначені окремі умови надання фінансових послуг, з дня введення в дію цього Закону вважаються анульованими, а відомості про таких осіб виключаються Національним банком України у встановленому ним порядку з відповідного реєстру (крім осіб, яким видано ліцензію на здійснення валютних операцій).

Зазначені юридичні особи публічного права, юридичні особи приватного права, єдиним учасником якого є держава, продовжують здійснювати свою діяльність без ліцензії (крім ліцензій на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю").

Зазначені у цьому пункті юридичні особи, які після завершення дії відповідної державної програми або програми органів місцевого самоврядування мають намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, зобов'язані отримати відповідну ліцензію, передбачену цим Законом або спеціальними законами.

Дія положень абзацу першого цього пункту не поширюється на юридичних осіб публічного права, юридичних осіб приватного права, єдиним учасником якого є держава, щодо яких спеціальним законом передбачена необхідність отримання ліцензії Регулятора та здійснення Регулятором нагляду за їхньою діяльністю.

27. Ліцензії, видані Національним банком України або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" або Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" до введення в дію цього Закону, є дійсними та не потребують заміни.

28. Установити, що кошти, задекларовані під час одноразового (спеціального) добровільного декларування відповідно до підрозділу 9⁴ "Особливості застосування одноразового (спеціального) до-

бровільного декларування активів фізичних осіб" розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України та з яких повністю сплачено збір з одноразового (спеціального) добровільного декларування, визнаються Національним банком України та/або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку такими, що мають підтверджене джерело походження, у тому числі для цілей формування статутного та/або додаткового капіталу суб'єктів господарювання. Одержання декларантом активів з порушенням податкового та/або валютного законодавства, щодо яких було здійснено одноразове (спеціальне) добровільне декларування з повною сплатою збору з одноразового (спеціального) добровільного декларування, не є підставою для визнання Національним банком України та/або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку репутації заявника небездоганною.

28¹. Установити, що положення пунктів 24, 25 та 30 цього розділу застосовуються до надавачів фінансових послуг, ліцензії яких були тимчасово зупинені відповідно до пункту 9¹ цього розділу, з дня набрання чинності рішенням Національного банку України про поновлення ліцензії.

Національний банк України переоформлює ліцензії, які станом на день введення в дію цього Закону тимчасово зупинені у зв'язку із застосуванням до надавача фінансових послуг заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії, протягом шести місяців з дня набрання чинності рішенням Національного банку України про поновлення ліцензії.

28². Дія пунктів 7 і 8 частини першої статті 50 цього Закону не поширюється на фінансові компанії, ломбарди, які не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії або не провадять діяльність з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль у зв'язку з тим, що місцезнаходженням таких осіб є територія, на якій ведуться бойові дії, або тимчасово окупована Російською Федерацією територія України, включені до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що визначається відповідно до законодавства.

28³. Банкам, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, кредитним спілкам та фінансовим компаніям до 30 червня 2024 року вжити заходів для забезпечення подання до Кредитного реєстру Національного банку України інформації, передбаченої Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", у порядку та строки, визначені Національним банком України.

28⁴. Кредитним спілкам та фінансовим компаніям протягом шести місяців з дня набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг" повідомити боржників (письмово та/або шляхом розміщення інформації на веб-сайті надавача фінансових послуг та розміщення інформаційних повідомлень в установах надавача фінансових послуг) про подання інформації про них до Кредитного реєстру Національного банку України.

29. Кабінету Міністрів України до дня введення в дію цього Закону:

- привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;
- забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

30. Рекомендувати Національному банку України:

1) до дня введення в дію цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації;

2) протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону переоформити ліцензії шляхом включення до ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду та внесення до відповідного реєстру запису про право надавати окремі фінансові послуги з урахуванням такого:

- для ломбардів, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, — вноситься запис до відповідного реєстру щодо можливості надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит на умовах ломбардного кредиту;

- для фінансових компаній, ломбардів, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензії, передбачені пунктами 4 — 7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", разом з ліцензією на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку, — вноситься запис про фінансову компанію, ломбард до:

Державного реєстру фінансових установ щодо можливості надання таких фінансових послуг разом із правом надавати фінансові платіжні послуги щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку;



Реєстру платіжної інфраструктури щодо права на надання фінансових платіжних послуг із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку.

Ліцензія фінансової компанії, ломбарду на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку вважається відкликаною з дня внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відповідного запису.

31. Національний банк України надсилає фінансовій компанії, ломбарду повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") та витяг з відповідного реєстру протягом трьох робочих днів з дня внесення запису до такого реєстру.

32. До дня внесення Національним банком України запису до відповідного реєстру фінансова компанія, ломбард здійснюють діяльність фінансової компанії, ломбарду з урахуванням вимог цього Закону відповідно до ліцензії, яка діє на день введення в дію цього Закону.

Якщо до дня внесення Національним банком України запису до відповідного реєстру фінансова компанія, ломбард має намір включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг, переоформлення ліцензії здійснюється одночасно з розглядом пакета документів на розширення обсягу ліцензії, який фінансова компанія, ломбард має подати відповідно до вимог цього Закону.

З дня внесення Національним банком України запису про переоформлення ліцензії до відповідного реєстру ліцензії, що діяли на день введення в дію цього Закону, вважаються анульованими, а фінансові компанії, ломбарди здійснюють свою діяльність відповідно на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду, що передбачені цим Законом, з надання тих фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у відповідному реєстрі.

33. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку до дня введення в дію цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття та оприлюднення нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації.

Президент України
В. ЗЕЛЕНСЬКИЙ

м. Київ

14 грудня 2021 року
N 1953-IX

ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ БЕЗВИЇЗНОГО НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ

Відповідно до статей 7, 55¹, 56 Закону України "Про Національний банк України", статей 21 — 26, 46, пункту 30 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статей 114, 115, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX "Про страхування", статей 37, 43, пункту 16 розділу XI Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX "Про кредитні спілки", з метою унормування порядку здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг Правління Національного банку України **ПОСТАНОВЛЯЄ:**

1. Затвердити Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг (*далі — Положення*), що додається.

2. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Національного банку України згідно з переліком, що додається.

3. Національний банк України в разі складення письмової вимоги до надавача фінансових послуг, власника істотної часті, ключового учасника у структурі власності, афілійованої, спорідненої особи надавача фінансових послуг, учасника фінансової групи, надавача супровідних послуг, особи, яка надає послуги з аутсорсингу надавачу фінансових послуг (*далі — об'єкт безвиїзного нагляду*), місцезнаходження якого відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань є населений пункт територіальної громади/територія, який/яка відповідно до законодавства України віднесений(а) до території активних бойових дій або тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України згідно з Переліком 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), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту / території не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (*далі — територія активних бойових дій/тимчасово окупована територія*), не надсилає об'єкту безвиїзного нагляду письмову вимогу (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) у порядку, визначеному в пункті 12 розділу III Положення.

Національний банк України оприлюднює письмову вимогу до об'єкта безвиїзного нагляду, місцезнаходження якого є територія активних бойових дій/тимчасово окупована територія, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом у разі неотримання Національним банком України підтвердження доставлення письмової вимоги на електронну адресу протягом трьох робочих днів із дня її надсилання або якщо електронна адреса такого об'єкта розташована на заборонених законодавством України ресурсах/сервісах.

4. Об'єкт безвиїзного нагляду, місцезнаходження якого є територія активних бойових дій/тимчасово окупована територія, вважається належним чином повідомленим про складену до нього письмову вимогу з першого робочого дня, наступного за днем оприлюднення письмової вимоги на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, здійсненого у випадку, визначеному в абзаці другому пункту 3 цієї постанови.

5. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома учасників ринку небанківських фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

6. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова
Андрій ПИШНИЙ



ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ БЕЗВИЇЗНОГО НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України "Про Національний банк України", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (далі — Закон про фінансові послуги), Закону України "Про страхування" (далі — Закон про страхування) та Закону України "Про кредитні спілки" (далі — Закон про кредитні спілки) з метою встановлення порядку здійснення Національним банком України (далі — Національний банк) безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) безвиїзний нагляд — форма здійснення Національним банком нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг та умовами її здійснення без відвідування об'єктів безвиїзного нагляду за їх місцезнаходженням;

2) електронна адреса об'єкта безвиїзного нагляду для здійснення офіційної комунікації з Національним банком — адреса електронної пошти об'єкта безвиїзного нагляду, надана Національному банку в порядку, визначеному в нормативно-правових актах Національного банку, що регулюють питання авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності, визначають загальні вимоги до документів та порядок їх подання до Національного банку (далі — електронна адреса);

3) уповноважена посадова особа Національного банку — Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівники структурних підрозділів Національного банку, до функцій яких належить здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (далі — структурні підрозділи з нагляду), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення ліцензування небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі — структурний підрозділ із ліцензування), заступники керівників структурних підрозділів із нагляду, ліцензування, керівники управлінь у складі структурних підрозділів із нагляду, ліцензування або особи, які виконують їхні обов'язки.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених Законом про фінансові послуги, а також Законом про страхування та Законом про кредитні спілки (далі — спеціальні закони), іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

3. Вимоги цього Положення не застосовуються до таких напрямів нагляду/контролю, що здійснюються в порядку, визначеному іншими нормативно-правовими актами Національного банку:

1) здійснення безвиїзного нагляду:

— за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;

— на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг;

— за банками;

2) контролю за:

— бюро кредитних історій;

— колекторськими компаніями;

— юридичними особами, яким видано ліцензію на здійснення операцій з готівкою.

4. Це Положення визначає порядок здійснення безвиїзного нагляду за такими особами (далі — об'єкти безвиїзного нагляду):

1) страховики, кредитні спілки, фінансові компанії, ломбарди (далі — надавачі фінансових послуг) та їх відокремлені підрозділи;

2) небанківські фінансові групи, їх учасники;

3) надавачі супровідних послуг та їх відокремлені підрозділи (крім колекторських компаній, бюро кредитних історій, юридичних осіб, яким видано ліцензію на здійснення операцій з готівкою);

4) власники істотної участі, ключові учасники у структурі власності, афілійовані та споріднені особи надавачів фінансових послуг, іноземні учасники ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, та особи, які у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надають послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг (далі — інші особи, охоплені наглядовою діяльністю).

5. Національний банк здійснює безвізний нагляд відповідно до Закону про фінансові послуги та спеціальних законів з метою:

1) забезпечення фінансової стійкості (забезпечення виконання зобов'язань) окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи України загалом;

2) захисту прав і законних інтересів клієнтів надавачів фінансових та супровідних послуг (крім споживачів фінансових послуг);

3) забезпечення прозорості та відкритості функціонування ринку фінансових послуг;

4) забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та підвищення довіри до нього.

6. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду керується принципами, визначеними в частині третій статті 21 Закону про фінансові послуги.

7. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду має право застосовувати професійне судження, яке формується з урахуванням принципів, визначених у частині п'ятій статті 21 Закону про фінансові послуги.

8. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду:

1) оцінює правочини, операції, обставини, управлінські рішення, події з точки зору їх економічного, правового та фактичного змісту, визначення відповідності вимогам нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють питання авторизації надавачів фінансових та супровідних послуг та умови здійснення ними діяльності;

2) ураховує обставини та умови конкретної ситуації на підставі комплексного та всебічного аналізу інформації та документів (їх копій):

— поданих до Національного банку в межах встановленої цим Положенням процедури взаємодії та обміну інформацією;

— отриманих структурними підрозділами Національного банку в процесі здійснення діяльності в межах їх компетенції від державних органів та інших осіб або наявних у Національного банку, включаючи інформацію, що використовується під час здійснення безвізного нагляду, одержану під час взаємодії між підрозділами Національного банку у процесі здійснення Національним банком нагляду за іншими надавачами фінансових або супровідних послуг.

II. Здійснення безвізного нагляду

9. Національний банк здійснює безвізний нагляд шляхом:

1) оцінювання та контролю:

— рівня, характеру та особливостей ризиків діяльності надавача фінансових послуг, включаючи ризики, на які він наражається внаслідок участі у фінансовій групі та які він створює для фінансової стабільності;

— окремих видів діяльності (операцій) надавача фінансових послуг;

— за дотриманням надавачем фінансових послуг, надавачем супровідних послуг, для яких встановлені вимоги до структури власності, вимог щодо прозорості діяльності на ринку фінансових послуг, ураховуючи розкриття структури власності та інформації, яка розкривається відповідно до законодавства України;

— фінансового стану надавача фінансових послуг, небанківської фінансової групи, стану дотримання значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;

— за дотриманням вимог щодо ділової репутації власників істотної участі у фінансових установах та керівників надавачів фінансових та супровідних послуг, а також інших кваліфікаційних вимог, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює питання авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності, до керівників і працівників надавачів фінансових та супровідних послуг;

— за дотриманням надавачем фінансових, супровідних послуг правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг клієнтам (крім споживачів фінансових послуг) та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку;

- за дотриманням надавачем фінансових послуг, особою, яка у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надає послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг, вимог законодавства щодо аутсорсингу;
- 2)** оцінювання якості систем корпоративного управління, внутрішнього контролю об'єкта безвиїзного нагляду (крім надавачів супровідних послуг, інших осіб, охоплених наглядовою діяльністю) з урахуванням характеру його діяльності, пруденційних вимог та вимог до ринкової поведінки, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку в межах повноважень, визначених Законом про фінансові послуги, спеціальними законами;
- 3)** перевірки достовірності звітності надавача фінансових послуг, небанківської фінансової групи, що подається до Національного банку відповідно до вимог законодавства України;
- 4)** виявлення фактів здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності, яка загрожує інтересам клієнтів чи кредиторів, ознаки якої визначено спеціальними законами та нормативно-правовим актом Національного банку про застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг (*далі — ризикова діяльність*), та запобігання здійсненню такої діяльності;
- 5)** контролю та забезпечення дотримання об'єктом безвиїзного нагляду вимог законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, встановлених Національним банком;
- 6)** контролю за дотриманням небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовим установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, вимог, встановлених Законом про фінансові послуги, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку;
- 7)** розгляду інформації, документів, отриманих від фізичних, юридичних осіб, їх об'єднань, державних органів щодо діяльності об'єктів безвиїзного нагляду (крім тих, що стосуються порушень законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг);
- 8)** моніторингу реєстрів, інформації, що міститься у відкритих джерелах щодо об'єктів безвиїзного нагляду;
- 9)** аналізу інформації, розміщеної на вебсайтах, документів та інформації, отриманої Національним банком, вебсайтів об'єктів нагляду (за наявності);
- 10)** моніторингу діяльності об'єктів безвиїзного нагляду на підставі аналізу звітності, документів (їх копій), операцій, опитувальників, письмових пояснень, інформації, отриманої від об'єктів безвиїзного нагляду, підрозділів Національного банку, включаючи аналіз інформації, що використовується під час здійснення безвиїзного нагляду, одержаної в процесі здійснення Національним банком нагляду за іншими надавачами фінансових або супровідних послуг, державних органів, а також іншої інформації та документів, отриманих Національним банком під час виконання ним своїх функцій, включаючи інформацію/документи з офіційних джерел.
- 10.** Національний банк у процесі безвиїзного нагляду здійснює:
 - 1)** моніторинг діяльності об'єктів безвиїзного нагляду за напрямами, визначеними в пункті 9 розділу II цього Положення;
 - 2)** контроль за дотриманням надавачами фінансових послуг авторизаційних вимог, умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг;
 - 3)** оцінювання ризиків, які притаманні діяльності надавачів фінансових послуг, з урахуванням принципу співмірності та із застосуванням ризик-орієнтованого підходу;
 - 4)** оцінювання діяльності надавачів фінансових послуг із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) з урахуванням особливостей виду діяльності з надання фінансових послуг, характеру й обсягів послуг, які надаються, суспільної важливості/значимості надавачів фінансових послуг, які здійснюють таку діяльність, та ризиків, які притаманні такій діяльності;
 - 5)** визначення періодичності проведення планових інспекційних перевірок з урахуванням критеріїв, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку;
 - 6)** формування пропозицій для підготовки плану інспекційних перевірок з урахуванням визначеної періодичності проведення інспекційних перевірок та на підставі ризик-орієнтованого підходу;
 - 7)** виявлення потенційних ризиків, які можуть призвести до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України, включаючи пруденційні вимоги, та кількісних індикаторів для застосування заходів раннього втручання;
 - 8)** виявлення ознак, які свідчать або можуть свідчити про погіршення фінансового стану надавачів фінансових послуг, небанківських фінансових груп;

9) виявлення ознак здійснення надавачами фінансових послуг ризикової діяльності, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення ризикової діяльності;

10) направлення об'єктам безвізного нагляду письмової вимоги щодо надання інформації та копій документів, а також письмових пояснень з питань їхньої діяльності;

11) контроль за:

- своєчасним поданням до Національного банку об'єктами безвізного нагляду документів (їх копій) та інформації, їх достовірністю;
- виконанням об'єктом безвізного нагляду наданих рекомендацій, включаючи надані в межах застосування коригувальних заходів;
- виконанням страховиком, кредитною спілкою застосованих заходів раннього втручання, інших заходів за результатами нагляду;
- виконанням об'єктом безвізного нагляду (крім іноземних учасників ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, осіб, які у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надають послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг) застосованих заходів впливу.

11. Національний банк за результатами здійснення безвізного нагляду:

1) у разі виявлення:

- ознак, що свідчать про погіршення фінансового стану надавача фінансових послуг, — письмово попереджає надавача фінансових послуг про такі ознаки для вжиття ним заходів щодо поліпшення свого фінансового стану;
- підстав для застосування коригувальних заходів, визначених у частинах другій, третій статті 48 Закону про фінансові послуги, частині першій статті 119 Закону про страхування або частині першій статті 46 Закону про кредитні спілки, — з метою ініціювання застосування коригувального заходу складає доповідну записку, форма якої визначається розпорядчим актом Національного банку з питань оформлення організаційно-розпорядчих документів Національного банку;
- кількісних індикаторів, визначених у частині першій статті 120 Закону про страхування, частині першій статті 47 Закону про кредитні спілки, — з метою ініціювання застосування заходів раннього втручання складає документ, у якому фіксуються зазначені кількісні індикатори, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку;
- порушень вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, інших законів України, нормативно-правових актів, рішень, розпоряджень Національного банку, а також вимог та/або обмежень щодо діяльності об'єкта нагляду, встановлених Національним банком, — з метою ініціювання застосування заходів впливу складає документ, у якому фіксуються зазначені порушення, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку;
- ознак здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності — складає документ, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку, у якому зазначається про наявність таких ознак та надається їх опис;

2) ініціює:

- проведення позапланової інспекційної перевірки об'єктів безвізного нагляду в разі наявності підстав, визначених законодавством України;
- застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;
- застосування до посадових осіб надавача фінансових, супровідних послуг, фізичних осіб — підприємців, які надають фінансові, супровідні послуги, інших осіб адміністративних стягнень;

3) здійснює контроль за виконанням рішень Національного банку про застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу, адміністративних стягнень, інших заходів за результатами нагляду.

III. Взаємодія та обмін інформацією з об'єктами безвізного нагляду

12. Національний банк у межах повноважень, визначених у частині першій статті 57 Закону України "Про Національний банк України", частині четвертій статті 17, частині дев'ятій статті 23, частині двадцятій статті 26, частині другій статті 46 Закону про фінансові послуги, частині третій статті 114 Закону про страхування, частині четвертій статті 43 Закону про кредитні спілки, надсилає об'єкту безвізного нагляду письмову вимогу:

1) у формі електронного документа/електронної копії паперового документа, підписаного/засвідченої кваліфікованим електронним підписом (далі — КЕП) уповноваженої посадової особи



Національного банку, — на електронну адресу об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи;

2) у паперовій формі, підписаній особистим підписом уповноваженої посадової особи Національного банку/у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України (якщо в Національного банку немає відомостей про електронну адресу), — на поштову адресу об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи.

13. У письмовій вимозі зазначаються:

1) підстави, що зумовили необхідність її направлення;

2) перелік інформації/документів та/або їх копій, які потрібно надати Національному банку, та/або питання, на які Національний банк вимагає надати пояснення;

3) строк надання об'єктом безвізного нагляду відповіді на таку вимогу.

14. Національний банк має право зазначити в письмовій вимозі опис фактів, які можуть свідчити про порушення об'єктом безвізного нагляду законів України та нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг, та вимагати надання пояснень.

15. Національний банк установлює строк надання об'єктом безвізного нагляду відповіді на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягу запитаної інформації, документів або їх копій, але не менше ніж два робочих дні з дня її направлення.

Об'єкт безвізного нагляду має право подати обґрунтоване клопотання щодо продовження встановленого у вимозі строку надання документів, які стосуються фізичних та юридичних осіб, зареєстрованих місцезнаходженням яких є територія іншої держави.

16. Об'єкти безвізного нагляду зобов'язані в установлені Національним банком строки надавати до Національного банку у випадках, порядку, формі та форматі, що визначені цим Положенням, повну та достовірну інформацію/пояснення/документи та/або їх копії належної якості (розміром шрифту, що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості).

17. Об'єкт безвізного нагляду зобов'язаний надсилати інформацію/пояснення/документи та/або їх копії до Національного банку:

1) засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення до системи електронної пошти Національного банку) або на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua у формі електронного документа, підписаного КЕП керівника об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи;

2) якщо це прямо зазначено в письмовій вимозі — на поштову адресу Національного банку рекомендованим листом з описом вкладення.

18. Письмова вимога Національного банку, направлена об'єкту безвізного нагляду, вважається належним чином відправленою:

1) у формі електронного документа — за умови одержання на електронну пошту/офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua підтвердження доставлення цієї письмової вимоги на електронну адресу об'єкта безвізного нагляду для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;

2) у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа — за умови її надсилання рекомендованим листом на поштову адресу місцезнаходження об'єкта безвізного нагляду, якщо Національний банк не отримав підтвердження про доставлення письмової вимоги у формі електронного документа;

3) шляхом оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом, якщо Національний банк не отримав підтвердження про доставлення письмової вимоги в паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа.

19. Об'єкт безвізного нагляду надає Національному банку на його письмову вимогу інформацію/пояснення/документи та/або їх копії одним із таких способів:

1) в електронній формі з накладенням КЕП через вебпортал Національного банку <https://portal.bank.gov.ua>;

2) в електронній формі з накладенням КЕП електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua;

3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах).

Копії документів створюються шляхом сканування з паперових носіїв документів з урахуванням таких вимог:

- документ сканується у файл формату pdf;
- сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
- файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;
- документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
- роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

Технічні вимоги щодо формування файлів, накладення КЕП, завантаження файлів через вебпортал Національного банку розміщуються на вебпорталі Національного банку.

20. Копії документів, що подаються об'єктом безвізного нагляду до Національного банку в паперовій формі, мають бути належної якості, засвідчені особистим підписом керівника/уповноваженої особи об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням найменування його/її посади, власного імені та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису "Згідно з оригіналом". Написи про засвідчення копій скріплюються печаткою об'єкта безвізного нагляду.

Сторінки (аркуші) копії документа, який передається об'єктом безвізного нагляду до Національного банку в паперовій формі та складається з двох і більше сторінок (аркушів), повинні бути пронумеровані, прошиті та на зворотному боці останнього аркуша такої копії на окремому невеликому аркуші, що наклеюється на місці скріплення ниток, зазначається напис: "Пронумеровано та прошито ... арк." (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в абзаці першому пункту 20 розділу III цього Положення.

На лицьовому боці у верхньому правому куті першого аркуша копії документа проставляється відмітка "Копія".

21. Письмові пояснення, які подаються об'єктом безвізного нагляду до Національного банку в паперовій формі, підписуються керівником об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням його/її посади, власного імені та прізвища, а також дати підписання пояснення.

22. Документи, складені іноземною мовою/копії, виготовлені із зазначених документів, для подання до Національного банку мають бути перекладені українською мовою (вірність перекладу, справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Документи/копії, виготовлені з документів, що складені іноземною та українською мовами одночасно, перекладу на українську мову не потребують.

23. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду за небанківською фінансовою групою направляє письмову вимогу у формі, визначеній у пункті 12 розділу III цього Положення, відповідальній особі небанківської фінансової групи. Письмова вимога направляється такій особі з дотриманням вимог пункту 12 розділу III цього Положення.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи забезпечує надання Національному банку інформації/пояснень/документів та/або їх копій відповідно до пунктів 16, 17, 19 — 22 розділу III цього Положення.

24. Національний банк з метою обговорення питань, що виникають у межах здійснення безвізного нагляду, має право ініціювати проведення робочих зустрічей з керівником, представником об'єкта безвізного нагляду, іншими особами, охопленими наглядовою діяльністю, шляхом направлення їм відповідного запрошення.

Запрошена особа має право брати участь у робочій зустрічі особисто/разом з уповноваженим представником/перекладачем або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, відеозв'язку. Конкретний спосіб участі запрошеної особи, а також питання/підстави, які є предметом проведення робочої зустрічі, місце, час та спосіб її проведення зазначаються Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошення надсилається не пізніше ніж за сім календарних днів до дати проведення робочої зустрічі на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу об'єкта безвізного нагляду.

Національний банк за потреби невідкладного обговорення питань, що виникають у межах здійснення безвізного нагляду, має право запросити осіб, зазначених в абзаці першому пункту 24 розділу III цього Положення, у більш стислий строк, з обґрунтуванням такої потреби у відповідному запрошенні.

Національний банк має право здійснювати аудіо- та відеозапис робочої зустрічі відповідно до законодавства України.



25. Об'єкт безвиїзного нагляду/відповідальна особа небанківської фінансової групи має право впродовж строку надання відповіді, визначеного у письмовій вимозі, надати Національному банку в порядку, визначеному в підпунктах 1, 2 пункту 19 розділу III цього Положення, заперечення/пояснення щодо вчинених порушень, опис фактів про вчинення яких зазначено в письмовій вимозі, та/або інформацію щодо самостійного усунення порушення та причин, що сприяли його вчиненню, документи/копії документів, що підтверджують самостійне усунення порушення, а також інформацію та підтвердні документи щодо вжитих заходів для попередження/недопущення вчинення виявлених порушень.

26. Національний банк розглядає та враховує пояснення/заперечення, надані об'єктом безвиїзного нагляду/відповідальною особою небанківської фінансової групи, їх посадовими особами з дотриманням вимог цього Положення, під час прийняття рішення щодо застосування/незастосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу до об'єкта безвиїзного нагляду (якщо законодавством України передбачене застосування до такого об'єкта/відповідальної особи небанківської фінансової групи таких заходів) з урахуванням вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.

Додаток
до постанови Правління Національного банку України
14.12.2023 № 162

ПЕРЕЛІК НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ, ЩО ВТРАТИЛИ ЧИННІСТЬ

1. Постанова Правління Національного банку України від 28 грудня 2020 року № 169 "Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг".

2. Постанова Правління Національного банку України від 16 червня 2021 року № 52 "Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням учасниками ринку фінансових послуг законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг".

3. Пункт 2 постанови Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 "Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості та внесення зміни до Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг".

4. Підпункт 1 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 06 січня 2023 року № 1 "Про затвердження Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестраховування, надання гарантій та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України".

5. Підпункт 1 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 42 "Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України".

ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНІЗАЦІЮ ТА ПРОВЕДЕННЯ ІНСПЕКЦІЙНИХ ПЕРЕВІРОК НА РИНКАХ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України "Про Національний банк України", статей 21 — 26, 46, 47, пункту 30 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статей 114, 116, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ "Про страхування", статей 37, 43, 44, пункту 16 розділу XI Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-ІХ "Про кредитні спілки", статті 5 Закону України "Про споживче кредитування", з метою врегулювання порядку проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України на ринках небанківських фінансових послуг, Правління Національного банку України постановляє:

1. Затвердити Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, що додається (*далі — Положення*).

2. Інспекційні перевірки юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але мала право надавати фінансову послугу фінансового лізингу, що станом на 01 січня 2024 року мала ліцензію на провадження діяльності з фінансового лізингу, протягом періоду до переоформлення такої ліцензії відповідно до пункту 25 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" проводяться відповідно до вимог Положення в порядку, визначеному для інспекційних перевірок небанківського надавача фінансових послуг.

3. Невиконання рішень Національного банку України про застосування заходів впливу, що залишаються чинними станом на 31 грудня 2023 року, з 01 січня 2024 року може бути підставою для проведення Національним банком України відповідно до вимог Положення позапланової інспекційної перевірки щодо осіб, до яких такі заходи впливу були застосовані.

4. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 22 "Про затвердження Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг";

2) підпункт 3 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 06 січня 2023 року № 1 "Про затвердження Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестрахування, надання гарантій та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України";

3) підпункт 3 пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 42 "Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України";

4) пункт 2 постанови Правління Національного банку України від 17 листопада 2023 року № 147 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України".

5. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома учасників ринку небанківських фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

6. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова
Андрій ПИШНИЙ



ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНІЗАЦІЮ ТА ПРОВЕДЕННЯ ІНСПЕКЦІЙНИХ ПЕРЕВІРОК НА РИНКАХ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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 та фінансові компанії), "Про страхування" від 18 листопада 2021 року № 1909-IX (далі — Закон про страхування), "Про кредитні спілки" від 14 липня 2023 року № 3254-IX (далі — Закон про кредитні спілки), "Про споживче кредитування", з метою врегулювання процесу організації, проведення Національним банком України (далі — Національний банк) інспекційних перевірок діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку відповідно до частини сьомої статті 23 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії (далі — *об'єкти перевірки*), та оформлення їх результатів.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

- 1) дата інспекційної перевірки — дата, станом на яку здійснюється інспекційна перевірка;
- 2) довідка про інспекційну перевірку — документ установлені форми, що складається інспектором/інспекторами за результатами інспекційної перевірки окремого виду/окремих видів діяльності (операцій) об'єкта перевірки або аспектів діяльності/окремих операцій, що здійснюються об'єктом перевірки, форма якого затверджується особою, визначеною відповідно до підпункту 18 пункту 2 розділу I цього Положення;
- 3) електронна адреса об'єкта перевірки — адреса електронної пошти об'єкта перевірки, надана Національному банку в порядку, визначеному в нормативно-правових актах Національного банку, які регулюють питання авторизації надавачів фінансових послуг, визначають загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур; адреса електронної пошти об'єкта перевірки, надана керівнику інспекційної групи;
- 4) звіт про інспекційну перевірку — документ про результати проведеної інспекційної перевірки, що формується керівником інспекційної групи з урахуванням довідок про інспекційну перевірку та іншої інформації, форма якого затверджується уповноваженою посадовою особою Національного банку;
- 5) інспектор — особа, уповноважена Національним банком на здійснення інспекційної перевірки відповідно до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки;
- 6) інспекційна перевірка — форма здійснення нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг за місцезнаходженням об'єкта перевірки за адресою, визначеною відповідно до пункту 14 розділу I цього Положення, та/або за іншою адресою, визначеною відповідно до вимог цього Положення, що проводиться уповноваженими відповідно до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки особами;
- 7) інтерв'ю — метод збору інформації під час здійснення інспекційної перевірки у формі бесіди (розмови) з фіксацією питань, що стосуються програми планової інспекційної перевірки та питань позапланової інспекційної перевірки, і відповідей на них;
- 8) керівник інспекційної групи — посадова особа Національного банку, на яку покладено обов'язок проведення інспекційних перевірок, визначена в розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки, яка здійснює безпосереднє керівництво процесом інспекційної перевірки інспекторами, підписує звіт про інспекційну перевірку, запити та інші документи, які складаються під час інспекційної перевірки (за потреби);
- 9) керівник об'єкта перевірки — одноосібний виконавчий орган або голова колегіального виконавчого органу об'єкта перевірки, а в разі його відсутності — член колегіального виконавчого органу або член ради (наглядової, спостережної — за наявності) об'єкта перевірки або інша посадова особа об'єкта перевірки, яка виконує обов'язки керівника об'єкта перевірки на період його тимчасової відсутності;
- 10) контактна особа об'єкта перевірки — посадова особа об'єкта перевірки, уповноважена керівником/призначена розпорядчим документом керівника об'єкта перевірки на забезпечення взаємодії з інспекційною групою під час проведення інспекційної перевірки;

11) куратор інспекційної перевірки — посадова особа Національного банку, визначена в розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки, яка здійснює загальне керівництво процесом інспекційної перевірки об'єкта перевірки, координує вирішення внутрішніх питань та зовнішніх комунікацій з об'єктом перевірки, що виникають під час інспектування, та підписує звіт про інспекційну перевірку;

12) небанківський надавач фінансових послуг — небанківська 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 фінансові компанії і спеціальних законів;

13) особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, — керівник об'єкта перевірки або в разі його відсутності особа, уповноважена керівником об'єкта перевірки або відповідним органом управління об'єкта перевірки представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки;

14) період інспекційної перевірки (період інспектування) — період, за який перевіряються, аналізуються та розглядаються документи, інформація про діяльність об'єкта перевірки;

15) планова інспекційна перевірка — інспекційна перевірка, що здійснюється відповідно до затвердженого Національним банком плану проведення інспекційних перевірок на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки;

16) позапланова інспекційна перевірка — інспекційна перевірка, що проводиться за наявності підстав, передбачених Законом про фінансові послуги та фінансові компанії, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки та цим Положенням;

17) програма планової інспекційної перевірки — перелік питань, які підлягають плановій інспекційній перевірці, що оформляється як додаток до розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки та є його невід'ємною частиною;

18) уповноважена посадова особа Національного банку — Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівник/заступник керівника структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення інспекційних перевірок осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку відповідно до частини сьомої статті 23 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або особа, яка виконує обов'язки однієї із зазначених осіб;

19) учасники ринку небанківських фінансових послуг — небанківські надавачі фінансових послуг та надавачі супровідних послуг.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених Законом про фінансові послуги та фінансові компанії, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

3. Це Положення визначає порядок проведення інспекційної перевірки діяльності таких осіб:

1) небанківських надавачів фінансових послуг та їх відокремлених підрозділів;

2) небанківських фінансових груп та їх учасників;

3) надавачів супровідних послуг та їх відокремлених підрозділів (інспекційні перевірки діяльності надавачів допоміжних послуг проводяться з урахуванням частини сьомої статті 2 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії);

4) інших осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку відповідно до частини сьомої статті 23 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

4. Вимоги цього Положення не поширюються на проведення інспекційних перевірок:

1) надавачів фінансових платіжних послуг;

2) надавачів обмежених платіжних послуг;

3) нових кредиторів, колекторські компанії, які не є фінансовими установами;

4) кредиторів, які є банками.

5. Інспекційна перевірка здійснюється з метою, визначеною у статтях 24, 25, частині другій статті 47 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, частині другій статті 44 Закону про кредитні спілки та частині другій статті 116 Закону про страхування.

6. Об'єкти перевірки можуть бути об'єктами інспектування в межах нагляду на індивідуальній і консолідованій основі.

7. Національний банк здійснює планові та позапланові інспекційні перевірки.

8. Строк проведення планової інспекційної перевірки визначається відповідно до вимог частини п'ятої статті 23 Закону про фінансові послуги та компанії та частини шостої статті 44 Закону про кредитні спілки.

9. Національний банк проводить інспекційні перевірки осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку, за період, що не може перевищувати три роки.

10. Планові інспекційні перевірки об'єктів перевірки здійснюються відповідно до затвердженого Національним банком плану проведення інспекційних перевірок не більше одного разу на рік.

11. План проведення інспекційних перевірок складається із застосуванням ризик-орієнтованого підходу з урахуванням критеріїв, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування.

12. План проведення інспекційних перевірок затверджується та оприлюднюється у строки та порядку, визначені в частині п'ятій статті 23 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

13. Датою, з якої починається відлік строку для визначення дати початку наступної планової інспекційної перевірки, є дата закінчення останньої планової інспекційної перевірки.

14. Адреса місцезнаходження об'єкта перевірки для цілей цього Положення визначається згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань (*далі — ЄДР*) або даними, наданими об'єктом перевірки Національному банку (включаючи дані у відповідь на повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки), якщо вони надані не пізніше ніж за п'ять робочих днів до її початку.

Уповноважені відповідно до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки особи керуються інформацією з ЄДР під час визначення наявності (відсутності) об'єкта перевірки за місцезнаходженням, якщо об'єкт перевірки змінив місцезнаходження і не надіслав повідомлення Національному банку про таку зміну.

Об'єкт перевірки зобов'язаний подати Національному банку документи, які підтверджують право володіння або користування приміщенням за адресою місцезнаходження, якщо адреса місцезнаходження такого об'єкта перевірки визначається згідно з даними, наданими таким об'єктом перевірки.

15. Інспекційна перевірка небанківської фінансової групи проводиться за місцезнаходженням відповідальної особи небанківської фінансової групи. Національний банк під час проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи має право проводити інспекційну перевірку учасників небанківської фінансової групи за їх місцезнаходженням.

Адреса місцезнаходження відповідальної особи небанківської фінансової групи та її учасників визначається відповідно до пункту 14 розділу I цього Положення як для об'єкта перевірки.

16. Інспекційна перевірка надавачів супровідних послуг [крім страхового (перестрахового) брокера], які надають послуги небанківському надавачу фінансових послуг, власників істотної участі, ключових учасників у структурі власності, афілійованих та споріднених осіб небанківського надавача фінансових послуг здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки під час проведення інспекційної перевірки такого небанківського надавача фінансових послуг та за його місцезнаходженням.

17. Інспекційна перевірка осіб, які надають послуги з аутсорсингу учаснику ринку небанківських фінансових послуг, здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки під час проведення інспекційної перевірки такого учасника ринку небанківських фінансових послуг та за його місцезнаходженням.

18. Інспекційна перевірка страхового (перестрахового) брокера здійснюється за його місцезнаходженням, якщо страховий (перестраховий) брокер не надав іншої адреси відповідно до вимог пункту 19 розділу I цього Положення.

19. Інспекційна перевірка надавачів супровідних послуг може проводитися за адресою фактичного місця ведення ними діяльності (місцем здійснення управління і обліку, надання послуг) чи розташування офісу, з якого проводиться щоденне керування діяльністю (переважно перебуває керівництво, органи управління), якщо така адреса була надана Національному банку відповідно до пункту 14 розділу I цього Положення і в Національного банку є підтвердження її актуальності на дату початку інспекційної перевірки.

20. Документи, що подаються керівнику інспекційної групи за його письмовим запитом відповідно до цього Положення, викладаються українською мовою, повинні містити точну і достовірну інформацію, не мати виправлень та розбіжностей між відомостями, викладеними в них та/або отриманими з офіційних джерел.

21. Документи, складені іноземною мовою, для подання керівнику інспекційної групи за його письмовим запитом відповідно до цього Положення, подаються разом із перекладом на українську мову (правильність перекладу засвідчується відбитком печатки бюро перекладів). Запит керівника

інспекційної групи може містити вимогу про нотаріальне засвідчення правильності перекладу або справжності підпису перекладача. Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою.

22. На запит керівника інспекційної групи документи, складені та/або засвідчені відповідними компетентними органами іноземної країни, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

23. Національний банк має право здійснювати інспекційні перевірки об'єктів перевірки, розміщених на території інших держав, на підставі укладених міжнародних договорів, меморандумів чи інших документів у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг з іноземними органами регулювання та/або нагляду.

24. Процес інспекційної перевірки складається з таких етапів:

- 1) організація інспекційної перевірки;
- 2) проведення інспекційної перевірки;
- 3) оформлення результатів інспекційної перевірки.

II. Склад інспекційної групи, права й обов'язки членів інспекційної групи

25. Інспекційна група складається з таких членів інспекційної групи:

- 1) куратора інспекційної перевірки;
- 2) керівника інспекційної групи та його заступника;
- 3) інспектора (інспекторів).

Склад інспекційної групи зазначається в розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки.

26. Національний банк для проведення інспекційної перевірки має право на підставі окремих договорів залучати інших юридичних та фізичних осіб, у тому числі іноземних, які мають відповідну кваліфікацію (*далі — залучені особи*), за умови забезпечення захисту та збереження ними інформації про надання фінансових послуг, у тому числі інформації, що становить таємницю фінансової послуги, відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

27. Національний банк не має права користуватися послугами осіб, зазначених в абзаці другому частини дванадцятої статті 23 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

28. Залучені особи не є службовцями Національного банку та підписують зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом, що стала їм доступна або потенційно могла стати доступною під час такої інспекційної перевірки, та надають запевнення (повідомлення) про відсутність конфлікту інтересів з об'єктом перевірки.

29. Обов'язки керівника інспекційної групи в разі його відсутності виконує заступник керівника інспекційної групи.

30. Члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки в межах повноважень Національного банку з нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг мають право:

1) безоплатно та безперешкодно одержувати від об'єкта перевірки інформацію, документи та їх копії [у паперовій або в електронній формі (у вигляді електронних файлів, копій документів, виготовлених методом сканування або створення фотокопій, електронних документів) електронною поштою чи на змінних носіях інформації], у тому числі інформацію, копії документів, що зберігаються (зберігаються) в інформаційних системах об'єкта перевірки, інформацію з обмеженим доступом, потрібну для здійснення інспекційної перевірки, усні пояснення керівника та/або працівників об'єкта перевірки, письмові пояснення з питань діяльності об'єкта перевірки, включаючи ті, що характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються об'єктом перевірки, та/або щодо дотримання об'єктом перевірки законодавства України, вилучати (вносити за межі місцезнаходження об'єкта перевірки) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (вносити за межі місцезнаходження об'єкта перевірки) копії документів з питань діяльності об'єкта перевірки, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України.

Документи або їх копії, оформлені з дотриманням вимог, визначених у підпункті 9 пункту 37, пунктах 40, 41 розділу III цього Положення, що свідчать про факти порушення об'єктом перевірки законодавства України, долучаються до матеріалів інспекційної перевірки;

2) вільний (безперешкодний) доступ у робочий час до всіх приміщень об'єкта перевірки;

3) безперешкодно одержувати безоплатний доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем, включаючи системи автоматизації операцій, облікові системи, об'єкта перевірки, необхід-

них для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем;

4) перевіряти будь-яку звітність афілійованої особи та/або спорідненої особи небанківського надавача фінансових послуг щодо взаємовідносин з таким надавачем з метою визначення впливу відносин з цією особою на стан такого надавача та запитувати в небанківського надавача фінансових послуг і перевіряти будь-яку іншу інформацію та документи (їх копії), письмові пояснення від афілійованих та/або споріднених осіб такого надавача;

5) використовувати під час проведення в порядку, передбаченому цим Положенням, інспекційної перевірки небанківських надавачів фінансових або надавачів супровідних послуг інформацію, одержану Національним банком, під час здійснення нагляду за іншим надавачем фінансових або надавачем супровідних послуг;

6) отримувати для опрацювання та виносити за межі місцезнаходження об'єкта перевірки у випадках, визначених у пункті 39 розділу III цього Положення, оригінали документів, якщо об'єкт перевірки не забезпечив належних умов для інспекційної перевірки за місцезнаходженням такого об'єкта;

7) складати та подавати у формі електронного документа запити, протоколи, інші документи, які створюються під час інспекційної перевірки;

8) ініціювати проведення зустрічей [включаючи зустрічі в режимі відеоконференцій та з правом відеозапису (за згодою об'єкта перевірки)] з об'єктом перевірки/членами колегіального виконавчого органу та членами ради (наглядової, спостережної — за наявності) об'єкта перевірки, контактною особою та іншими працівниками об'єкта перевірки, включаючи особу, уповноважену представляти інтереси об'єкта перевірки, для обговорення питань, що виникають під час інспектування;

9) призначати та проводити інтерв'ю [включаючи інтерв'ю в режимі відеоконференцій та з правом відеозапису (за згодою об'єкта перевірки)] для одержання пояснень та інформації з будь-яким працівником об'єкта перевірки, особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, за погодженням із керівником інспекційної групи та з попереднім повідомленням об'єкта перевірки/керівника об'єкта перевірки або контактної особи об'єкта перевірки;

10) проводити (за запитом та в присутності особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки) перевірку наявності та стану майна, включаючи майно, що є предметом застави, якою забезпечено виконання зобов'язань перед відповідним об'єктом перевірки за договорами про надання фінансових/супровідних послуг.

31. Обмін електронними документами між членами інспекційної групи та особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, та/або працівниками об'єкта перевірки здійснюється шляхом використання інформаційно-комунікаційних технологій або пересилання засобами електронної пошти Національного банку або передавання на змінних носіях інформації з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, установлених Національним банком.

32. Питання та відповіді під час інтерв'ю фіксуються в протоколі, який складається у двох примірниках та підписується всіма учасниками інтерв'ю. Керівник інспекційної групи в разі відмови учасника інтерв'ю від підписання протоколу фіксує факт такої відмови у двох примірниках такого протоколу.

Один примірник протоколу надається об'єкту перевірки або надсилається об'єкту перевірки засобами електронної пошти у формі електронної копії, засвідченої в порядку, встановленому законодавством України, або поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше двох робочих днів із дня його складання.

33. Права членів інспекційної групи, визначені в підпунктах 1, 2 пункту 30 розділу II цього Положення, можуть бути реалізовані шляхом відвідування засідань колегіальних органів управління, що визначені статутом та внутрішніми документами, комітетів/комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності об'єкта перевірки.

34. Члени інспекційної групи зобов'язані:

1) дотримуватися вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку;

2) сумлінно, вчасно та якісно виконувати свої службові обов'язки та доручення куратора інспекційної перевірки, керівника інспекційної групи;

3) бути об'єктивними та неупередженими під час виконання своїх службових обов'язків;

4) не розголошувати та не використовувати на свою користь чи на користь третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, чи іншу інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв'язку з виконанням функцій, визначених законом, крім випадків, передбачених законодавством України.

III. Права та обов'язки особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, та працівників об'єкта перевірки

35. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, має право вимагати від членів інспекційної групи дотримання обов'язків, визначених у підпунктах 1, 4 пункту 34 розділу II цього Положення, оскаржувати дії інспекторів перед керівником інспекційної групи, куратором інспекційної перевірки, уповноваженою посадовою особою Національного банку.

36. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, працівники об'єкта перевірки не мають права чинити будь-який тиск на членів інспекційної групи та створювати перешкоди чи будь-яким іншим чином обмежувати їх дії щодо здійснення інспекційної перевірки.

37. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, працівники об'єкта перевірки зобов'язані здійснювати всі необхідні дії для реалізації прав членів інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки, визначених у пункті 30 розділу II цього Положення, включаючи:

1) забезпечити членам інспекційної групи безоплатне та безперешкодне одержання інформації, у тому числі інформації з обмеженим доступом, документів та їх копій [у паперовій або в електронній формі (у вигляді електронних файлів, копій документів, виготовлених методом сканування або створення фотокопій, електронних документів) шляхом їх надсилання електронною поштою, або передавання на змінних носіях інформації], письмових пояснень з питань їх діяльності, включаючи тих, що характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються об'єктами перевірки, та/або щодо дотримання об'єктами перевірки законодавства України;

2) забезпечити вільний (безперешкодний) доступ у робочий час до всіх приміщень об'єкта перевірки;

3) забезпечувати присутність членів інспекційної групи на засіданні колегіальних органів управління, що визначені статутом та внутрішніми документами, комітетів/комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності об'єкта перевірки;

4) забезпечити членам інспекційної групи безоплатне та безперешкодне надання доступу в режимі перегляду до всіх інформаційних систем, включаючи системи автоматизації операцій, облікові системи, об'єкта перевірки, необхідних для проведення інспекційної перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем, а також інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності об'єкта перевірки;

5) забезпечити інспекційну групу в день початку інспекційної перевірки службовим приміщенням, включаючи приміщення, узгоджені між об'єктом перевірки та Національним банком, яке відповідає вимогам щодо санітарно-епідеміологічних та санітарно-гігієнічних норм, із правом користування ним упродовж усього періоду проведення інспекційної перевірки (для юридичних осіб). Приміщення має бути обладнане потрібними меблями, шафою для зберігання документів (яка закривається на ключ або з можливістю її опечатування), комп'ютерною технікою;

6) забезпечити членам інспекційної групи можливість користування телефонним та інтернет-зв'язком, комп'ютерною технікою об'єкта перевірки (за можливості);

7) забезпечити обмеження доступу до приміщення або робочих місць, виділених інспекційній групі, для осіб, які не є членами інспекційної групи, упродовж усього часу проведення інспекційної перевірки (доступ надається виключно з дозволу керівника інспекційної групи);

8) організувати в день початку інспекційної перевірки зустріч інспекційної групи (включаючи зустрічі в режимі відеоконференцій) з особою, уповноваженою представляти інтереси, контактною особою і посадовими особами (за потреби) об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи/учасника небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) та впродовж інспекційної перевірки забезпечувати організацію таких зустрічей (включаючи зустрічі в режимі відеоконференцій) за ініціативою керівника інспекційної групи (за потреби);

9) забезпечити безоплатне надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, документів, копій документів, витягів із них (включаючи інформацію/документи, що зберігаються в інформаційних системах, включаючи системи автоматизації операцій, облікові системи, об'єкта перевірки та виготовлених методом сканування або створення фотокопій), письмових пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки, у зазначені в запиті терміни, засвідчених особистим підписом особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, із зазначенням назви її посади, власного імені та прізвища, дати засвідчення копії та проставленням напису "Згідно з оригіналом". Письмові пояснення, документи, копії документів, витяги з них, що надаються у формі електронних документів/їх копій, мають бути підписані/засвідчені шляхом накладання



кваліфікованого електронного підпису (*далі — КЕП*) особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки.

38. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, у разі відсутності можливості виділити інспекційній групі ізольоване від працівників об'єкта перевірки та/або інших осіб службове приміщення, урахувавши чисельність цієї групи та за згодою керівника інспекційної групи, зобов'язана забезпечити виділення окремих робочих місць, обладнаних відповідно до вимог підпункту 5 пункту 37 розділу III цього Положення.

39. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, у разі відсутності можливості забезпечити виконання вимог підпункту 5 пункту 37, пункту 38 розділу III цього Положення, зобов'язана надати інспекційній групі інформацію і документи [або їх копії, оформлені (за запитом керівника інспекційної групи) відповідно до вимог, визначених у підпункті 9 пункту 37, пунктах 40, 41 розділу III цього Положення], зазначені в підпункті 1 пункту 37 розділу III та пунктах 94, 96, 97 розділу VII цього Положення, для їх опрацювання поза місцезнаходженням об'єкта перевірки з дотриманням порядку, встановленого в пунктах 100, 101 розділу VII цього Положення, а в разі їх неналежної якості (включаючи низьку роздільну якість шрифту), яка ускладнює опрацювання документів, надає на вимогу керівника інспекційної групи для опрацювання оригінали документів, потрібних для подальших наглядових дій.

40. Електронна копія електронного документа, електронна копія паперового документа подаються до Національного банку з КЕП особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, на цифрових носіях інформації [оптичних дисках (CD/DVD) або USB-флешнакопичувачах]. Надані оптичні диски, USB-флешнакопичувачі додаються до матеріалів перевірки.

41. Об'єкт перевірки, якщо на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи має бути надано значну кількість документів, які потребують засвідчення шляхом накладання КЕП особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, якщо програмно-технічні комплекси об'єкта перевірки не забезпечують одночасний груповий підпис документів, має право, за узгодженням з керівником інспекційної групи, надати такі електронні копії документів у згрупованому форматі (у вигляді єдиного архівного файлу) з дотриманням таких етапів:

1) згрупувати файли електронних копій документів за тематикою, наприклад за контрагентом, типом договорів, періодами операцій;

2) об'єднати кожну групу електронних копій документів за обраною тематикою в один архівний файл методом стиснення без втрати даних в одному із загальноприйнятих стандартів, що дає змогу провести розархівування за допомогою вбудованих в операційну систему інструментів (zip, rar);

3) засвідчити отримані електронні дані КЕП особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки;

4) здійснити запис отриманих файлів на оптичний диск одноразового запису (CD-R/DVD-R) з фіналізацією сесії запису диска або USB-флешнакопичувача. Надані оптичні диски одноразового запису, USB-флешнакопичувачі додаються до матеріалів перевірки.

42. Оптичний диск або USB-флешнакопичувач надається разом із супровідним листом, у якому зазначаються:

1) серійний номер оптичного диска або USB-флешнакопичувача;

2) контрольні суми всіх архівних файлів у форматі (CRC, MD5, SHA);

3) запевнення особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, про те, що надані електронні копії документів, що виготовлені методом сканування або створення фотокопій паперових документів, відповідають оригіналам документів.

43. Електронні копії оригіналів документів у паперовій формі мають створюватись у вигляді файлів, які містять відскановані з паперових носіїв зображення документів.

44. Сканування з паперових носіїв зображення документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

1) формат готового файлу — PDF;

2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

3) файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст та реквізити документа;

4) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

5) роздільна здатність сканування не нижче ніж 300 dpi.

45. Керівник об'єкта перевірки з метою створення умов для проведення інспекційної перевірки в разі своєї тимчасової відсутності/неможливості виконувати свої обов'язки зобов'язаний призначити посадову особу, яка виконуватиме обов'язки керівника об'єкта перевірки на період тимчасо-

вої відсутності керівника об'єкта перевірки, та/або призначити особу, уповноважену представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки.

IV. Підстави проведення позапланових інспекційних перевірок

46. Підстави для проведення позапланової інспекційної перевірки фінансової компанії, ломбарду визначені частиною четвертою статті 47 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

47. Підстави для проведення позапланової інспекційної перевірки страховика, страхової групи визначені частиною сьомою статті 51, частиною чотирнадцятою статті 55, абзацом третім пункту 7 частини п'ятої статті 62, частиною сьомою статті 63, частиною п'ятою статті 116 Закону про страхування.

48. Підстави для проведення позапланової інспекційної перевірки кредитної спілки визначені частиною сьомою статті 44, пунктом 1 частини одинадцятої статті 56, пунктом 1 частини восьмої статті 57 Закону про кредитні спілки.

49. Національний банк має право прийняти рішення про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкта перевірки за наявності інших обґрунтованих підстав, до яких належать:

1) виявлення Національним банком фактів, що можуть свідчити про наявність ознак здійснення небанківськими надавачами фінансових послуг, їх відокремленими підрозділами ризикової діяльності;

2) виявлення в документах, що подаються до Національного банку згідно із законодавством України, інформації, що свідчить про недотримання надавачами супровідних послуг, відокремленими підрозділами учасників ринку небанківських фінансових послуг, власниками істотної участі та ключовими учасниками в структурі власності, афілійованими та/або спорідненими особами небанківських надавачів фінансових послуг, небанківськими фінансовими групами, відповідальними особами небанківських фінансових груп, учасниками небанківських фінансових груп, іноземними учасниками ринку небанківських фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, особами, які надають послуги з аутсорсингу, вимог законодавства у сфері фінансових послуг, включаючи нормативно-правові акти Національного банку;

3) перевірка виконання небанківською фінансовою групою вимоги та/або рішення Національного банку про усунення порушення законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, висунутої (прийнятої) Національним банком за результатами здійснення нагляду;

4) наявність у Національного банку фактів, що можуть свідчити про наявність структури небанківської фінансової групи, що унеможлиблює здійснення нагляду на консолідованій основі;

5) неподання у встановлений законодавством України строк небанківською фінансовою групою, надавачами супровідних послуг, іноземними учасниками ринку небанківських фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, звітності, інших документів та/або інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства України та/або на вимогу Національного банку;

6) необхідність перевірки виконання надавачами супровідних послуг, відокремленими підрозділами учасників ринку небанківських фінансових послуг, власниками істотної участі в небанківських надавачах фінансових послуг, небанківською фінансовою групою, її учасниками, іноземним учасником ринку небанківських фінансових послуг, який здійснює діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, встановлених Національним банком вимог (включаючи пруденційні вимоги)/заборон/лімітів/обмежень;

7) результати аналізу звернень споживачів фінансових послуг та інших осіб під час врегулювання простроченої заборгованості свідчать/можуть свідчити про порушення колекторською компанією вимог законодавства України щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);

8) виявлення за результатами інспекційної перевірки кредитодавця/нового кредитора фактів нездійснення/неналежного здійснення ними контролю за діяльністю колекторської компанії, з якою укладено договір про врегулювання простроченої заборгованості, що можуть свідчити про недотримання такою колекторською компанією вимог законодавства України щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) (підстава для позапланової інспекційної перевірки такої колекторської компанії);

9) виявлення за результатами безвізного нагляду порушень об'єктами перевірки вимог, заборон або обмежень, встановлених законодавством України про захист прав споживачів фінансових послуг;

10) виявлення за результатами безвізного нагляду фактів, що свідчать/можуть свідчити про невиконання об'єктами перевірки застосованих Національним банком заходів впливу, заходів раннього втручання, коригувальних заходів;

11) відмова учасника небанківської фінансової групи від проведення інспекційної перевірки під час проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, включаючи недопуск членів інспекційної групи, ненадання документів (їх копій) та/або інформації щодо предмета інспекційної перевірки, відмова в доступі до приміщень (підстава для позапланової інспекційної перевірки такого учасника небанківської фінансової групи).

V. Організація планової інспекційної перевірки

50. Національний банк повідомляє об'єкт перевірки (відповідальну особу небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) про проведення планової інспекційної перевірки не пізніше ніж за 10 календарних днів до початку її проведення.

51. Національний банк надсилає повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки засобами електронної пошти або поштового зв'язку у випадку, визначеному в пункті 53 розділу V цього Положення.

52. Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки, яке складено в електронній формі, підписується КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку та надсилається електронною поштою Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

53. Національний банк може здійснювати комунікацію з об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у паперовій формі в разі:

1) отримання письмового повідомлення від об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) про припинення офіційної комунікації засобами електронної пошти, наданого Національному банку в установленому ним порядку та/або наявності рішень уповноважених державних органів України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до юридичних осіб, які надають послуги електронних поштових сервісів [якщо об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) користується послугами відповідної особи];

2) надсилання документа засобами електронної пошти, повідомлення про неможливість доставити електронний документ адресату з причин, що не залежать від Національного банку (включаючи через блокування, заборону, обмеження використання, поштового сервісу/поштової скриньки згідно з рішеннями уповноважених державних органів України, суду, власника поштового сервера, провайдера, неможливість отримання повідомлень через відсутність вільного місця в поштової скриньці).

54. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана повідомити учасників небанківської фінансової групи про проведення планової інспекційної перевірки, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою. Учасники небанківської фінансової групи, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою, вважаються повідомленими про проведення планової інспекційної перевірки в разі направлення Національним банком повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки відповідальній особі небанківської фінансової групи.

55. Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки (крім інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) має містити таку інформацію:

- 1)** дати початку та закінчення інспекційної перевірки;
- 2)** період інспекційної перевірки;
- 3)** місцезнаходження об'єкта перевірки;
- 4)** прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності)/прізвища, власні імена та по батькові (за наявності) керівника інспекційної групи, куратора інспекційної перевірки та їх контактні телефони;
- 5)** мету, підстави та основні напрями планової інспекційної перевірки;
- 6)** пропозиції щодо попередньої зустрічі (за потреби такої зустрічі) з особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, відомості про можливість проведення такої зустрічі в режимі відеоконференції;
- 7)** запити про надання документів (їх копій), інформації, форми для заповнення;
- 8)** іншу важливу інформацію, що стосується об'єкта, способу та/або предмета планової інспекційної перевірки.

56. Об'єкт перевірки зобов'язаний надати всю інформацію та документи, зазначені в повідомленні про проведення планової інспекційної перевірки, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

57. Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи додатково до інформації, зазначеної в підпунктах 1, 2, 4, 5 пункту 55 розділу V цього Положення, має містити таку інформацію:

- 1) найменування небанківської фінансової групи (за наявності);
- 2) найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи та її місцезнаходження;
- 3) перелік учасників небанківської фінансової групи, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою, із зазначенням їх найменувань та місцезнаходжень;
- 4) пропозиції щодо попередньої зустрічі (за потреби такої зустрічі) з особою, уповноваженою представляти інтереси відповідальної особи небанківської фінансової групи та учасника небанківської фінансової групи (за потреби), відомості про можливість проведення такої зустрічі в режимі відеоконференції;
- 5) запити, адресовані відповідальній особі небанківської фінансової групи та учаснику небанківської фінансової групи, про надання документів (їх копій), інформації, форми для заповнення;
- 6) іншу важливу інформацію, що стосується небанківської фінансової групи та/або предмета планової інспекційної перевірки.

58. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані надати документи (їх копії) та інформацію, зазначені в повідомленні про проведення планової інспекційної перевірки, відповідальній особі небанківської фінансової групи.

59. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана надати всю інформацію та документи (їх копії), зазначені в повідомленні про проведення планової інспекційної перевірки, включаючи інформацію щодо учасників небанківської фінансової групи, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

60. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), за наявності об'єктивних причин, що унеможливають дотримання встановлених строків надання інформації та документів, може звернутися до Національного банку з обґрунтованим клопотанням про їх продовження, але не більше ніж на два робочих дні.

61. До початку проведення планової інспекційної перевірки може проводитися попередня зустріч (включаючи зустрічі в режимі відеоконференцій) з особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) за участю куратора інспекційної перевірки і керівника інспекційної групи, керівників підрозділу Національного банку, що здійснює інспекційну перевірку (за потреби).

Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), має право подавати клопотання про проведення такої зустрічі.

Особа, уповноважена представляти інтереси учасника небанківської фінансової групи, може запрошуватися на зустріч у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи (за потреби).

Під час зустрічі обговорюються організаційні питання щодо майбутньої інспекційної перевірки.

62. Планова інспекційна перевірка здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки, до якого можуть бути внесені зміни (за потреби).

63. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи) має містити:

- 1) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) об'єкта перевірки;
- 2) ідентифікаційний код об'єкта перевірки згідно з ЄДР/реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);
- 3) місцезнаходження об'єкта перевірки;
- 4) строки проведення планової інспекційної перевірки (дати початку та закінчення);
- 5) дату та період планової інспекційної перевірки;
- 6) склад інспекційної групи [прізвища, власні імена, по батькові (за наявності)] із зазначенням її керівника, його заступника та куратора інспекційної перевірки.

64. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи додатково до інформації, зазначеної в підпунктах 4 — 6 пункту 63 розділу V цього Положення, має містити:

- 1) найменування небанківської фінансової групи (за наявності);



2) найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи, її ідентифікаційний код згідно з ЄДР та місцезнаходження;

3) перелік учасників небанківської фінансової групи, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою, із зазначенням їх найменувань, ідентифікаційних кодів згідно з ЄДР та місцезнаходжень.

65. Під час проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи на відповідальну особу небанківської фінансової групи та інших учасників небанківської фінансової групи, які зазначені в розпорядчому акті Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, поширюються права та обов'язки об'єкта перевірки.

66. Планова інспекційна перевірка здійснюється згідно з програмою планової інспекційної перевірки, яка є додатком до розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки. Програма планової інспекційної перевірки може бути змінена в частині переліку питань.

67. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки (зміни до нього) підписується уповноваженою посадовою особою Національного банку.

68. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки надсилається об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у формі електронного документа шляхом пересилання засобами електронної пошти Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) до початку планової інспекційної перевірки або вручається в перший день планової інспекційної перевірки.

69. Зміни до розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки доводяться до відома об'єкта перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) не пізніше ніж через два робочих дні після їх внесення в один із таких способів:

1) направлення об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) електронного документа шляхом пересилання засобами системи електронної пошти Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки/відповідальній особі небанківської фінансової групи;

2) вручення керівником інспекційної групи належним чином засвідченої копії розпорядчого акта Національного банку в паперовій формі особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з отриманням відмітки про вручення.

VI. Організація позапланової інспекційної перевірки

70. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки (зміни до нього) підписує уповноважена посадова особа Національного банку.

71. До розпорядчого акта можуть вноситися зміни (за потреби). Зміни до розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки доводяться до відома об'єкта перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) не пізніше наступного робочого дня після їх внесення в один із таких способів:

1) направлення об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) електронного документа шляхом пересилання засобами системи електронної пошти Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи);

2) вручення керівником інспекційної групи засвідченої в порядку, установленому законодавством України, копії розпорядчого акта Національного банку в паперовій формі особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з отриманням відмітки про вручення.

72. Національний банк повідомляє про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкт перевірки (відповідальну особу небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) не пізніше дня її початку шляхом надсилання повідомлення про проведення позапланової інспекційної перевірки в електронній формі в порядку, визначеному в пункті 52 розділу V цього Положення, або шляхом вручення повідомлення в паперовій формі особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки не-

банківської фінансової групи) у перший день позапланової інспекційної перевірки з отриманням відмітки про вручення.

73. Керівник інспекційної групи в разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), отримати повідомлення про проведення позапланової інспекційної перевірки робить відповідну відмітку на такому повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки.

74. Повідомлення про проведення позапланової інспекційної перевірки із відміткою про відмову отримати таке повідомлення залишається у Національному банку.

75. Об'єкт перевірки зобов'язаний надати всю інформацію та документи, зазначені в повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

76. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані надати документи та інформацію, зазначені в повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки, відповідальній особі небанківської фінансової групи.

77. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана надати всю інформацію та документи, зазначені в повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки, включаючи інформацію щодо учасників небанківської фінансової групи, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

78. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) за наявності об'єктивних причин, що унеможливають дотримання встановлених строків надання інформації та документів, може звернутися до Національного банку з обґрунтованим клопотанням про їх продовження, але не більше ніж на два робочих дні.

79. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи) має містити:

- 1) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) об'єкта перевірки;
- 2) ідентифікаційний код об'єкта перевірки згідно з ЄДР/реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);
- 3) місцезнаходження об'єкта перевірки;
- 4) підстави проведення позапланової інспекційної перевірки;
- 5) строки проведення позапланової інспекційної перевірки (дати початку та закінчення);
- 6) дату та період позапланової інспекційної перевірки;
- 7) перелік питань, що підлягають позаплановій інспекційній перевірці;
- 8) склад інспекційної групи [прізвища, власні імена, по батькові (за наявності)] із зазначенням її керівника, його заступника та куратора інспекційної перевірки.

80. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи додатково до підпунктів 4 — 8 пункту 79 розділу VI цього Положення має містити:

- 1) найменування небанківської фінансової групи (за наявності);
- 2) найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи, її ідентифікаційний код згідно з ЄДР та місцезнаходження;
- 3) перелік учасників небанківської фінансової групи, які охоплюються позаплановою інспекційною перевіркою, із зазначенням їх найменувань, ідентифікаційних кодів згідно з ЄДР та місцезнаходжень.

81. Під час проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи на відповідальну особу небанківської фінансової групи та інших учасників небанківської фінансової групи, які зазначені в розпорядчому акті Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, поширюються права та обов'язки об'єкта перевірки.

VII. Проведення інспекційної перевірки

82. Зустріч (включаючи зустріч у режимі відеоконференції) членів інспекційної групи з особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, та контактною особою об'єкта перевірки проводиться у перший день планової інспекційної перевірки (за потреби).

83. Спільна зустріч (включаючи зустріч у режимі відеоконференції) членів інспекційної групи з особою, уповноваженою представляти інтереси відповідальної особи, та особою, уповноваженою представляти інтереси учасника небанківської фінансової групи (за потреби), і їх контактними особами (за потреби) у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи проводиться у перший день інспекційної перевірки.



84. Керівник інспекційної групи під час зустрічі представляє членів інспекційної групи та вручає особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), засвідчену в порядку, встановленому законодавством України, копію розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки (якщо такий розпорядчий акт не був надісланий у формі електронного повідомлення) та інформує про предмет, період, обсяги, строки та напрями планової інспекційної перевірки, засоби комунікації та можливості обміну інформацією, а також обговорює інші організаційні питання.

85. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), представляє контактну особу та посадових осіб, відповідальних за напрями, які підлягають плановій інспекційній перевірці.

86. Копія розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки вручається керівником інспекційної групи особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), у перший день позапланової інспекційної перевірки перед її початком.

87. Копія розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки реєструється об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у внутрішній системі реєстрації кореспонденції/документообігу (за наявності такої системи) та на іншій копії розпорядчого акта робиться відмітка про його отримання, що залишається в керівника інспекційної групи.

88. У перший день позапланової інспекційної перевірки проводиться зустріч (включаючи зустріч у режимі відеоконференції) членів інспекційної групи з особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), та контактною особою об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), на якій члени інспекційної групи інформують про предмет, період, обсяги, строки та напрями позапланової інспекційної перевірки, засоби комунікації та можливості обміну інформацією, а також інші організаційні питання.

89. Відсутність особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи) в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, упродовж першого дня інспекційної перевірки є підставою для складання акта про відмову в проведенні інспекційної перевірки.

90. На вимогу керівника інспекційної групи або особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), за результатами проведених зустрічей у день початку та під час здійснення інспекційної перевірки складаються протоколи зустрічей в межах інспекційних перевірок за формою, визначеною в додатку 1 до цього Положення, що підписуються всіма учасниками таких зустрічей.

Один із примірників протоколу подається особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), або контактній особі об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

91. Інформація про призначення контактної особи об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) фіксується в протоколі зустрічі, що складається та підписується особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у перший день інспекційної перевірки та членами інспекційної групи.

92. Керівник інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки в межах повноважень Національного банку з нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг має право направити запит об'єкту перевірки (відповідальній особі та учаснику небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) на отримання інформації, матеріалів, документів (їх копій), пояснень, який складається у формі електронного документа або паперовій формі.

Кожний запит підлягає реєстрації об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи/учасником небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

93. Запит у паперовій формі складається у двох примірниках (по одному для кожної зі сторін) за підписом керівника інспекційної групи.

Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи) у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) на другому примірнику запиту, що залишається у керівника інспекційної групи, робить відмітку із зазначенням дати та часу отримання такого запиту об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи/учасником небанківської фінансової групи) у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

94. Об'єкт перевірки надає інформацію, матеріали (включаючи матеріали в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), потрібні для проведення інспекційної перевірки, а також письмові пояснення щодо об'єкта перевірки відповідно до визначених у письмовому запиті переліку, строків надання, форми, структури, вигляду та на визначених носіях інформації.

95. Відповідальна особа небанківської фінансової групи забезпечує отримання необхідної інформації, матеріалів, документів, пояснень від учасників небанківської фінансової групи відповідно до запиту Національного банку та консолідує отриману інформацію, матеріали, документи, пояснення.

96. Відповідальна особа небанківської фінансової групи надає інформацію, матеріали (включаючи матеріали в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), потрібні для проведення інспекційної перевірки, а також письмові пояснення щодо небанківської фінансової групи, відповідальної особи/учасників небанківської фінансової групи відповідно до визначених у письмовому запиті за підписом керівника інспекційної групи переліку, строків надання, форми, структури, вигляду та на визначених носіях інформації.

97. Учасник небанківської фінансової групи надає інформацію, матеріали (включаючи матеріали в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), потрібні для проведення інспекційної перевірки, а також письмові пояснення щодо небанківської фінансової групи, відповідальної особи/учасників небанківської фінансової групи відповідальній особі небанківської фінансової групи або інспекційній групі відповідно до визначених у письмовому запиті за підписом керівника інспекційної групи переліку, строків надання, форми, структури, вигляду та на визначених носіях інформації, якщо такий запит був адресований учаснику небанківської фінансової групи.

98. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи/учасника небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), має право надати керівникові інспекційної групи обґрунтоване клопотання щодо продовження визначеного в запиті строку надання інформації, матеріалів, документів, письмових пояснень, але не більше ніж на два робочих дні за наявності об'єктивних причин, що унеможливають дотримання встановлених строків надання інформації та документів.

Клопотання про продовження строку має враховувати встановлені обмеження щодо тривалості проведення інспекційної перевірки і не перешкоджати її вчасному завершенню.

99. Керівник інспекційної групи в разі потреби уточнення фактів і обставин, які стосуються періоду поточного інспектування, у межах повноважень Національного банку з нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг, має право отримувати від об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи/учасника небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) інформацію, документи (включаючи копії/витяги з них), які не належать до періоду поточного інспектування, та письмові пояснення щодо них у визначених в запиті строки та вигляді.

100. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи/учасник небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) передає інформацію, матеріали та документи на письмові запити за підписом керівника інспекційної групи або уповноваженої посадової особи Національного банку на підставі акта про приймання-передавання (додаток 2).

101. Акт про приймання-передавання складається об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи/учасником небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у двох примірниках — по одному для кожної зі сторін і підписується сторонами окремо за кожним з його пунктів під час передавання документів інспекційній групі та під час їх повернення об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської



фінансової групи/учаснику небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

102. Керівник інспекційної групи повертає об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи/учаснику небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) матеріали та документи, надані для опрацювання відповідно до актів про приймання-передавання, не пізніше останнього дня інспекційної перевірки.

103. Керівник інспекційної групи в останній день інспекційної перевірки складає акт про відсутність на момент закінчення інспекційної перевірки в службовому приміщенні, що виділено інспекційній групі для проведення інспекційної перевірки, будь-яких матеріалів і документів, наданих об'єктом перевірки (відповідальною особою/учасниками небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) на письмові запити за підписом керівника інспекційної групи (*далі — акт про відсутність матеріалів*), якщо таке приміщення надане інспекційній групі відповідно до підпункту 5 пункту 37 розділу III цього Положення.

104. Акт про відсутність матеріалів складається у двох примірниках — по одному для кожної зі сторін та підписується сторонами [керівником інспекційної групи та особою, уповноваженою представляти інтереси/контактною особою об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи)].

105. Акт про відсутність матеріалів не складається, якщо інспекційній групі не надавалося окреме службове приміщення для проведення інспекційної перевірки та не було надано жодного документа (копії документа) для проведення інспекційної перевірки.

106. Керівник інспекційної групи в разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси/контактної особи об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) від підписання акта про відсутність матеріалів фіксує факт такої відмови в обох примірниках акта.

Один примірник акта про відсутність матеріалів надається особі, уповноваженій представляти інтереси/контактній особі об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з проставленням відмітки про отримання на другому примірнику акта, що залишається у керівника інспекційної групи.

107. Керівник інспекційної групи в разі відмови від отримання акта про відсутність матеріалів/відсутності особи, уповноваженої представляти інтереси/контактної особи об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи) передає один примірник акта в день його складання об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) із відміткою про його отримання на другому примірнику акта, що залишається в Національному банку, або надсилає примірник акта об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше наступного робочого дня після дня його складання.

108. Інспекційна перевірка завершується проведенням зустрічі (включаючи зустріч у режимі відеоконференції) за участю особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, керівника інспекційної групи, куратора інспекційної перевірки, керівника підрозділу Національного банку, який здійснював інспекційну перевірку (за потреби).

На зустріч можуть бути запрошені інші працівники Національного банку та/або об'єкта перевірки.

109. Інспекційна перевірка небанківської фінансової групи завершується проведенням зустрічі (включаючи зустріч у режимі відеоконференції) за участю осіб, уповноважених представляти інтереси відповідальної особи та учасників небанківської фінансової групи, керівника інспекційної групи, куратора інспекційної перевірки, керівника підрозділу Національного банку, який здійснював інспекційну перевірку (за потреби).

110. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), має право запрошувати інших посадових осіб об'єкта перевірки (за потреби).

VIII. Оформлення результатів інспекційної перевірки

111. Інспектор/інспектори за результатами інспекційної перевірки об'єкта перевірки складає/складають довідку про інспекційну перевірку.

112. Довідка про інспекційну перевірку містить:

- 1) описову частину;
- 2) висновки;

- 3) виявлені порушення (у разі їх виявлення);
- 4) виявлені ознаки здійснення ризикової діяльності (у разі їх виявлення);
- 5) виявлені кількісні індикатори, визначені частиною першою статті 120 Закону про страхування, частиною першою статті 47 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);
- 6) виявлені ризики, ознаки та обставини, визначені частиною другою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, частиною першою статті 119 Закону про страхування, частиною першою статті 46 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);
- 7) недоліки в діяльності об'єкта перевірки (у разі їх виявлення).

113. Довідка про інспекційну перевірку може містити іншу інформацію щодо результатів інспекційної перевірки та обґрунтовані рекомендації об'єкту перевірки щодо усунення недоліків в його діяльності.

114. Члени інспекційної групи несуть відповідальність за висновки, викладені в довідці про інспекційну перевірку.

Висновки формуються на підставі отриманих результатів інспекційної перевірки, інформації/документів, отриманих у межах нагляду (включаючи матеріали від органів державної влади, органів місцевого самоврядування та інших осіб), та аналізу інформації і пояснень об'єкта перевірки.

Висновки можуть містити професійне судження, яке в разі його надання викладається в окремому документі.

115. Довідка про інспекційну перевірку складається у двох примірниках за підписом інспектора/інспекторів, який/які її готував/готували, та погоджується керівником інспекційної групи.

116. Перший примірник довідки про інспекційну перевірку передається особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи за результатами проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи та її учасників), для ознайомлення із зазначенням дати передавання та підпису про отримання на другому примірнику, який залишається в керівника інспекційної групи.

117. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), не пізніше третього робочого дня з дати отримання довідки про інспекційну перевірку зобов'язана повідомити Національний банк засобами електронної пошти про ознайомлення з довідкою про інспекційну перевірку.

118. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), за наявності заперечень щодо фактів і висновків, рекомендацій об'єкту перевірки щодо усунення недоліків в його діяльності (у разі надання), викладених у довідці про інспекційну перевірку, має право одночасно з повідомленням Національного банку про ознайомлення з довідкою про інспекційну перевірку надати обґрунтовані письмові заперечення із документальним підтвердженням (за наявності), які є невід'ємною частиною довідки про інспекційну перевірку.

Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, у разі самостійного усунення об'єктом перевірки виявлених порушень, які зазначені в довідці про інспекційну перевірку, зобов'язана протягом п'яти робочих днів із дати її отримання повідомити Національний банк засобами електронної пошти або поштового зв'язку про їх усунення із наданням підтвердних документів.

119. Керівник інспекційної групи розглядає заперечення та інформує об'єкт перевірки (відповідальну особу небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) про результати такого розгляду.

Куратор інспекційної перевірки може прийняти рішення про проведення зустрічі (включаючи зустріч у режимі відеоконференції) для обговорення результатів розгляду заперечень щодо фактів і висновків, викладених у довідці про інспекційну перевірку, за пропозицією керівника інспекційної групи або за письмовим клопотанням особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

Працівники структурних підрозділів Національного банку, до компетенції яких належать питання, що розглядатимуться під час зустрічі, можуть бути залучені до участі в такій зустрічі (за потреби).

120. Довідка про інспекційну перевірку вважається такою, що доведена до відома об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у разі неотримання Національним банком від об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі проведення інспекційної перевірки



небанківської фінансової групи) у встановлений строк інформації про ознайомлення з довідкою про інспекційну перевірку.

121. Керівник інспекційної групи має право надіслати довідку про інспекційну перевірку засобами поштового зв'язку (з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, установлених Національним банком) не пізніше третього робочого дня (включно) після останнього дня інспекційної перевірки, зазначеного в розпорядчому акті про проведення інспекційної перевірки.

Датою отримання довідки про інспекційну перевірку є дата, зазначена об'єктом перевірки на поштовому повідомленні про вручення.

122. Керівник інспекційної групи за результатами інспекційної перевірки з урахуванням довідок про інспекційну перевірку та іншої інформації складає проєкт звіту про інспекційну перевірку, який може містити перелік усіх виявлених:

- 1) порушень (у разі їх виявлення);
- 2) кількісних індикаторів, визначених частиною першою статті 120 Закону про страхування, частиною першою статті 47 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);
- 3) ознак здійснення ризикової діяльності (у разі їх виявлення);
- 4) ризиків, ознак та обставин, визначених частиною другою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, частиною першою статті 119 Закону про страхування, частиною першою статті 46 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);
- 5) недоліків у діяльності об'єкта перевірки в разі їх виявлення та обґрунтованих рекомендацій щодо їх усунення з урахуванням результатів опрацювання рекомендацій з об'єктом перевірки (за наявності).

123. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ Національного банку України (*далі — Комітет з питань нагляду*) розглядає основні висновки, виявлені порушення, недоліки в діяльності об'єкта перевірки та рекомендації щодо усунення таких недоліків (за наявності).

124. Звіт про інспекційну перевірку роздруковується у двох примірниках і підписується керівником інспекційної групи та куратором інспекційної перевірки після розгляду результатів інспекційної перевірки Комітетом з питань нагляду та врахування рекомендацій за результатами такого розгляду (за наявності).

125. Перший примірник звіту про інспекційну перевірку не пізніше ніж через 30 календарних днів із дати закінчення інспекційної перевірки, яка встановлена в розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки, надсилається об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи за результатами інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з урахуванням вимог щодо пересилання документів, які містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком, із супровідним листом.

126. Другий примірник звіту про інспекційну перевірку залишається в Національному банку для зберігання згідно з установленими вимогами.

127. Звіт про інспекційну перевірку, довідки про інспекційну перевірку та інші матеріали щодо інспекційної перевірки є інформацією з обмеженим доступом.

128. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи) в разі надання за результатами інспекційної перевірки рекомендацій протягом одного місяця з дня отримання звіту про інспекційну перевірку подає до Національного банку інформацію щодо виконаних рекомендацій з підтвердними документами (їх копіями)/поясненнями та/або план заходів щодо виконання наданих рекомендацій, які не були виконані об'єктом перевірки (*далі — план заходів*) із визначенням відповідальних осіб об'єкта перевірки (відповідальної особи/учасників небанківської фінансової групи за результатами інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) та строків їх виконання. Строк виконання рекомендацій не має перевищувати три місяці з дати отримання об'єктом перевірки звіту про інспекційну перевірку.

129. Об'єкт перевірки в разі незгоди з наданими за результатами інспекційної перевірки всіма рекомендаціями чи окремими з них протягом одного місяця з дня отримання звіту має поінформувати Національний банк про незгоду з наданням обґрунтованих пояснень, які враховуються Національним банком під час визначення наглядових дій.

130. Об'єкт перевірки має право разом із планом заходів надати обґрунтоване клопотання щодо збільшення визначених у пункті 128 розділу VIII цього Положення строків виконання наданих рекомендацій.

Національний банк за результатами розгляду клопотання має право протягом 10 робочих днів з дня його отримання погодити збільшення строків виконання наданих рекомендацій або відхилити відповідне клопотання, якщо немає належного обґрунтування збільшення строків виконання рекомендації.

131. Невиконання об'єктом перевірки, включаючи відповідальною особою/іншими учасниками небанківської фінансової групи, рекомендацій за результатами інспекційної перевірки може впливати на оцінку об'єкта перевірки під час здійснення нагляду в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, розпорядчим актом Національного банку щодо оцінки ризику порушення прав споживачів фінансових послуг.

132. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи щодо небанківської фінансової групи) звітує Національному банку про виконання наданих рекомендацій не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, встановленого Національним банком на виконання рекомендації, із наданням підтвердних документів (їх копій)/інформації/пояснень.

133. Результати проведення інспекційної перевірки оформляються згідно з вимогами цього Положення.

134. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи щодо небанківської фінансової групи) зобов'язаний на запит Національного банку надавати додаткові/уточнюючі пояснення, інформацію/документи (їх копії), запитувані Національним банком після проведення інспекційної перевірки, які стосуються її результатів, у порядку та строк, встановлені в такому запиті, для цілей застосування заходів за результатами інспекційної перевірки.

ІХ. Порядок дій у разі створення перешкод під час проведення інспекційної перевірки

135. Керівник інспекційної групи складає акт про відмову в проведенні інспекційної перевірки за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (*далі — акт про відмову*) у разі відмови об'єкта перевірки в проведенні уповноваженими Національним банком особами інспекційної перевірки в таких випадках:

- 1) недопуску інспекторів до здійснення інспекційної перевірки;
- 2) ненадання документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки;
- 3) відмови в доступі до приміщень об'єктів перевірки, що використовуються під час надання фінансових послуг;
- 4) відсутності протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки.

136. Керівник інспекційної групи складає акт про відмову в разі відмови учасника небанківської фінансової групи в проведенні уповноваженими Національним банком особами інспекційної перевірки в таких випадках:

- 1) недопуску інспекторів до здійснення інспекційної перевірки;
- 2) ненадання документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки;
- 3) відмови в доступі до приміщень, об'єктів перевірки, що використовуються під час надання фінансових послуг;
- 4) відсутності або відсутності протягом першого дня інспекційної перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси учасника особи небанківської фінансової групи.

Складення акта про відмову в проведенні інспекційної перевірки щодо учасника небанківської фінансової групи (крім відповідальної особи небанківської фінансової групи) не призводить до завершення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, але є підставою для проведення позапланової інспекційної перевірки такого учасника небанківської фінансової групи.

137. Керівник інспекційної групи в разі встановлення інспекційною перевіркою факту відсутності об'єкта перевірки за місцезнаходженням об'єкта перевірки, зазначеним в ЄДР, складає акт про відсутність об'єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань за формою згідно з додатком 4 до цього Положення (*далі — акт про відсутність*). Факт відсутності об'єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в ЄДР, може підтверджуватися матеріалами фото- та/або відеофіксації, які додаються до акта про відсутність.

138. Акт про відмову складається у двох примірниках, підписується членами інспекційної групи та особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки.

Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, має право викласти у відповідній частині акта про відмову заперечення/пояснення разом із відмовою від підписання такого акта.



139. Керівник інспекційної групи в разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, від підписання акта про відмову фіксує факт такої відмови у двох примірниках такого акта.

140. Один примірник акта про відмову надається особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки, з проставленням відмітки про надання на другому примірнику такого акта, що залишається в керівника інспекційної групи.

141. Керівник інспекційної групи в разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, від отримання примірника акта про відмову/акта про відсутність особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, надсилає примірник такого акта об'єкту перевірки засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше двох робочих днів із дня його складання.

142. Акт про відсутність складається у двох примірниках та підписується членами інспекційної групи.

143. Керівник інспекційної групи надсилає примірник акта про відсутність об'єкту перевірки за його адресою згідно з даними ЄДР засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше двох робочих днів із дня його складання.

144. Звіт про інспекційну перевірку об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи), довідка про інспекційну перевірку об'єкта перевірки не складаються в разі складання акта про відмову/акта про відсутність щодо об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи). Довідка та звіт про інспекційну перевірку небанківської фінансової групи не складаються в разі складання акта про відмову/акта про відсутність щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи.

145. Інспекційна перевірка вважається закінченою після складання акта про відмову або акта про відсутність (крім випадку складання акта про відмову/акта про відсутність щодо учасника небанківської фінансової групи крім відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

146. Дата складання акта про відмову/акта про відсутність є датою закінчення інспекційної перевірки (крім випадку складання акта про відмову/акта про відсутність щодо учасника небанківської фінансової групи крім відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

147. Інспекційна перевірка небанківської фінансової групи вважається закінченою після складання акта про відмову/акта про відсутність щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи.

148. Дата складання акта про відмову/акта про відсутність щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи є датою закінчення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи.

149. Складення акта про відмову/акта про відсутність є підставою для внесення змін до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки щодо зменшення строків проведення інспекційної перевірки (зміни дати закінчення).

Додаток 1
до Положення про організацію та
проведення інспекційних перевірок
на ринках небанківських
фінансових послуг
(пункт 90 розділу VII)

Протокол зустрічі в межах інспекційної перевірки

1. Від “___” _____ 20__ року _____ № _____
(місце складання)
2. _____
[найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)
об'єкта перевірки (фізичної особи, фізичної особи-підприємця),
3. _____
[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) керівника об'єкта
перевірки (юридичної особи)]
4. Мета зустрічі:
5. Дата і час зустрічі:
6. Місце проведення зустрічі, спосіб:
7. Представники Національного банку України:
8. Представники об'єкта перевірки:
9. Питання для обговорення:
 - 1) представники Національного банку України:
 - 2) представники об'єкта перевірки:
10. Резюме (результат):
11. З протоколом зустрічі в межах інспекційної перевірки ознайомлені і підтверджуємо, що заперечень щодо викладеного в протоколі зустрічі не маємо.



12. Від Національного банку України:

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ.

13. Від об'єкта перевірки:

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ.

Пояснення до заповнення додатка

1. У пункті 9 зазначаються всі питання, що потребують обговорення.
2. У пункті 10 протоколюється результат обговорення зазначеного питання щодо попереднього погодження / непогодження протоколу представниками об'єкта перевірки.

Додаток 2
до Положення про організацію та проведення
інспекційних перевірок на ринках небанківських
фінансових послуг
(пункт 100 розділу VII)

Акт
про приймання-передавання

1. Від “___” _____ 20__ року

(місце складання)

№ _____

№ з/п	Номер запиту (на який надається інформація)	Перелік документів, матеріалів, інформації	Форма надання	Передано об'єктом перевірки		Отримано членами інспекційної групи		Передано членами інспекційної групи		Отримано об'єктом перевірки		Примітки
				дата, час надання	прізвище, власне ім'я, по батькові, підпис	дата, час отримання	прізвище, власне ім'я, по батькові, підпис	дата, час надання	прізвище, власне ім'я, по батькові, підпис	дата, час отримання	прізвище, власне ім'я, по батькові, підпис	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

2. Акт складено та підписано у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу.

3. Акт підписали від Національного банку України:

Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;
Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;
Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ.

4. Акт підписали від об'єкта перевірки:

Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;
Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;
Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ.

Пояснення до заповнення додатка

1. Рядок “Посада” пункту 4 не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця, фізичної особи.



Додаток 3

до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг

(пункт 135 розділу IX)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Акт

про відмову в проведенні інспекційної перевірки

1. Від “__” _____ 20__ року _____ № ____
(місце складання)

2. Ми, які нижче підписали цей акт, члени інспекційної групи Національного банку України відповідно до розпорядчого акта Національного банку України про проведення інспекційної перевірки від “__” _____ 20__ року № _____ (далі – розпорядчий акт Національного банку) уповноважені з _____ до _____ здійснити планову / позапланову інспекційну перевірку об’єкта перевірки:

_____ [організаційно-правова форма (для юридичної особи) / статус фізичної особи-підприємця, фізичної особи]

_____ [найменування (для юридичної особи) / прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця, фізичної особи]

_____ [ідентифікаційний код (для юридичної особи) / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця, фізичної особи)]
прибули “__” _____ 20__ року о __ годині __ хвилин за адресою місцезнаходження об’єкта перевірки:

_____ (місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер приміщення, інші відомості)

3. Розпорядчий акт Національного банку України від “__” _____ 20__ року № _____ о __ годині __ хвилин об’єкту перевірки за місцезнаходженням:

вручено _____
 [прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи, фізичної особи-підприємця/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), посада особи, уповноваженої представляти інтереси об’єкта перевірки]

_____;

не вручено у зв’язку з _____
 (зазначити причину)

_____.

4. Усупереч вимогам статей 21–23, 46, 47 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 114, 116 Закону України “Про страхування”, статей 37, 43, 44 Закону України “Про кредитні спілки”, пунктів 36, 37 розділу III Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, об’єктом перевірки відмовлено в проведенні інспекційної перевірки, а саме:

недопуск членів інспекційної групи Національного банку України до здійснення інспекційної перевірки за адресою місцезнаходження об’єкта перевірки, а саме:

(детальний опис фактів)

_____;

ненадання документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки, а саме:

(детальний опис фактів)

_____;



відмова в доступі до приміщень об'єкта перевірки, що використовуються під час надання фінансових послуг, а саме:

(детальний опис фактів)

відсутність за адресою місцезнаходження об'єкта перевірки протягом першого дня інспекційної перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки, а саме:

(детальний опис фактів)

здійснено інші дії, що свідчать про відмову в проведенні інспекційної перевірки:

(детальний опис фактів)

5. Цей акт складено “___” _____ 20__ року о _____ годині _____ хвилин у присутності:

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) керівника об'єкта перевірки]

(фізичної особи, фізичної особи-підприємця / особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки)

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), посади інших працівників об'єкта перевірки – у разі їх присутності]

6. Акт складено та підписано у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу.

7. Акт підписали від Національного банку України:

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ.

8. Акт підписали від об'єкта перевірки:

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ.

9. Від підписання акта відмовляюся.

Причина відмови від підписання акта: _____

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ;

Найменування посади Особистий підпис Власне ім'я і ПРІЗВИЩЕ.

Від підписання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець / фізична особа / особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, відмовився(лася).

Пояснення до заповнення додатка

1. У пункті 2 інформація про адресу місцезнаходження об'єкта перевірки заповнюється таким чином:

1) щодо юридичних осіб, страхових (перестрахових) брокерів (фізичних осіб-підприємців) – адреса місцезнаходження, визначена відповідно до пункту 14 розділу I Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг (далі – Положення);

2) щодо об'єктів перевірки, визначених у пунктах 16, 17 розділу I Положення, – адреса місцезнаходження відповідного учасника ринку небанківських фінансових послуг, визначена відповідно до пункту 14 розділу I Положення.

2. Пункт 5 не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця / фізичної особи / особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки.

3. Щодо пункту 8:

1) пункт не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця / фізичної особи / особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки;

2) рядок “Посада” не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця / фізичної особи.

4. У пункті 9 рядок “Посада” не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця / фізичної особи.



Додаток 4

до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг

(пункт 137 розділу IX)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Акт

про відсутність об'єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

1. Від “___” _____ 20__ року _____ № ___
(місце складання)

2. Ми, які нижче підписали цей акт, члени інспекційної групи Національного банку України відповідно до розпорядчого акта Національного банку України про проведення інспекційної перевірки від “___” _____ 20__ року № _____ (далі – розпорядчий акт Національного банку України) уповноважені з _____ до _____ здійснити планову / позапланову інспекційну перевірку об'єкта перевірки:

_____ [організаційно-правова форма об'єкта перевірки (для юридичної особи)]

_____ [найменування об'єкта перевірки (для юридичної особи)]

_____ [ідентифікаційний код об'єкта перевірки (для юридичної особи)]

прибули “___” _____ 20__ року о __ годині __ хвилин за адресою місцезнаходження об'єкта перевірки, зазначеному в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань:

_____ (місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер приміщення, інші відомості)

3. Розпорядчий акт Національного банку України від “__” _____ 20__ року № _____ о __ годині __ хвилин об’єкту перевірки за місцезнаходженням не вручено у зв’язку з відсутністю об’єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме:

(детальний опис матеріалів)

4. Акт складено та підписано у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу.

5. Факт відсутності об’єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, підтверджується такими матеріалами фото- та/або відеофіксації (за наявності), які є додатками до цього акта:

(детальний опис матеріалів)

6. Акт підписали від Національного банку України:

Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім’я і ПРІЗВИЩЕ;
---------------------	------------------	-------------------------

Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім’я і ПРІЗВИЩЕ;
---------------------	------------------	-------------------------

Найменування посади	Особистий підпис	Власне ім’я і ПРІЗВИЩЕ.
---------------------	------------------	-------------------------

ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВЗАЄМОДІЮ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА КРЕДИТНИХ СПІЛОК З НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ЩОДО КРЕДИТНОГО РЕЄСТРУ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України "Про Національний банк України", статей 27, 45 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 45 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX "Про кредитні спілки", з метою врегулювання взаємодії фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України Правління Національного банку України **ПОСТАНОВЛЯЄ:**

1. Затвердити Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (*далі — Положення*), що додається.
2. Національний банк України надає інформацію, визначену в пунктах 4, 7 — 10 Положення, починаючи з дати введення в дію статей 27 та 45 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та статті 45 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX "Про кредитні спілки".
3. Фінансові компанії зобов'язані виконувати вимоги цього Положення з дати введення в дію статей 27 та 45 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".
4. Кредитні спілки зобов'язані виконувати вимоги цього Положення з дати введення в дію статті 45 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX "Про кредитні спілки".
5. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома фінансових компаній та кредитних спілок інформацію про прийняття цієї постанови.
6. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова
Андрій ПИШНИЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління Національного банку України
21 грудня 2023 року № 176

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВЗАЄМОДІЮ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА КРЕДИТНИХ СПІЛОК З НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ЩОДО КРЕДИТНОГО РЕЄСТРУ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України "Про Національний банк України", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (*далі — Закон*) та Закону України "Про кредитні спілки" (*далі — Закон про кредитні спілки*) і визначає порядок взаємодії з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (*далі — Кредитний реєстр*) фінансових компаній, які мають право надавати послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій, факторингу та/або фінансового лізингу (*далі — фінансові компанії*), а також кредитних спілок.

2. Терміни, що вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (*далі — Національний банк*).

3. Фінансові компанії та кредитні спілки (*далі — установи*) забезпечують достовірність і своєчасність подання інформації до Кредитного реєстру.

4. Національний банк на підставі звернення боржника або іншої особи, інформація щодо якого(її) міститься в Кредитному реєстрі (*далі — Заявник*), звертається до установ щодо уточнення інформації, яку установи подають до Кредитного реєстру, у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань Кредитного реєстру.

5. Установи зобов'язані подати уточнену інформацію до Кредитного реєстру або надати вмотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру протягом 15 робочих днів із дня звернення Національного банку для уточнення інформації, яку установи подали стосовно Заявника до Кредитного реєстру.

Установи, якщо немає потреби внесення змін до інформації, подають умотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру в один із таких способів:

1) у формі електронного документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису, — електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua;

2) у паперовій формі засобами поштового зв'язку на офіційну поштову адресу Національного банку.

6. Національний банк надає установам інформацію з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника без права передавання її третім особам у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань Кредитного реєстру.

7. Фінансові компанії мають право звернутися до Національного банку із запитом (перелік інформації, що повинна міститися в запиті, визначений у додатку 1 до цього Положення) для отримання інформації, яка міститься в Кредитному реєстрі, через онлайн-сервіси, розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, щодо:

1) боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цієї фінансової компанії;

2) особи, яка має намір здійснити кредитну операцію з цією фінансовою компанією, за наявності документально підтвердженого звернення цієї особи.

8. Кредитні спілки мають право звернутися до Національного банку із запитом (перелік інформації, що повинна міститися в запиті, визначений у додатку 1 до цього Положення) для отримання інформації, яка міститься в Кредитному реєстрі, через онлайн-сервіси, розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, щодо боржників та/або їхніх пов'язаних осіб, якщо вони є членами та/або пов'язаними особами цієї кредитної спілки.

9. Національний банк надає фінансовим компаніям доступ до інформації з Кредитного реєстру, перелік якої визначено в додатку 2 до цього Положення, відповідно до частини третьої статті 45 Закону, та в додатку 3 до цього Положення, — відповідно до частини четвертої статті 45 Закону через онлайн-сервіси, розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

10. Національний банк надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, перелік якої визначено в додатку 4 до цього Положення, відповідно до частини третьої статті 45 Закону про кредитні спілки, та в додатку 5 до цього Положення, — відповідно до частини четвертої статті 45 Закону про кредитні спілки через онлайн-сервіси, що розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Додаток 1

до Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (пункт 7)

Перелік інформації, що повинна міститися в запиті для отримання інформації з Кредитного реєстру

I. Запит на отримання інформації про фізичну особу

Таблиця 1

№ з/п	Перелік інформації, що повинна міститися в запиті
1	2
1	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
2	Дата народження
3	Реєстраційний номер облікової картки платника податків — фізичної особи або серія та номер паспорта у формі книжечки/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)

1	2
4	Особа є боржником/пов'язаною особою боржника/особою, яка має намір укласти кредитний правочин (у відповідних випадках)
5	Наявність документального підтвердження звернення особи щодо наміру укласти кредитний правочин (так/ні) (у відповідних випадках)

II. Запит на отримання інформації про юридичну особу

Таблиця 2

№ з/п	Перелік інформації, що повинна міститися в запиті
1	2
1	Найменування юридичної особи
2	Ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань
3	Особа є боржником/пов'язаною особою боржника/особою, яка має намір укласти кредитний правочин (у відповідних випадках)
4	Наявність документального підтвердження звернення особи щодо наміру укласти кредитний правочин (так/ні) (у відповідних випадках)

Додаток 2

до Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (пункт 9)

Інформація, що надається фінансовій компанії з Кредитного реєстру

I. Відомості, що ідентифікують боржника:

1. Для фізичних осіб — резидентів:
 - 1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності);
 - 2) дата народження;
 - 3) реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і має відмітку в паспорті, то зазначається серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки.
2. Для юридичних осіб — резидентів:
 - 1) повне найменування;
 - 2) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань;
 - 3) місцезнаходження юридичної особи.
3. Для фізичних осіб — нерезидентів:
 - 1) прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи — нерезидента);
 - 2) дата народження;
 - 3) ідентифікаційний номер, який особа має в країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює.
4. Для юридичних осіб — нерезидентів:
 - 1) повне найменування;
 - 2) ідентифікаційний код або реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи;
 - 3) місцезнаходження юридичної особи.

II. Інформація про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією

5. Вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання.
6. Номер кредитного договору.
7. Дата укладення кредитного договору.
8. Загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.
9. Заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання.
10. Вид валюти зобов'язання/наданого фінансового зобов'язання.
11. Кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.

12. Розмір простроченої заборгованості.
13. Кількість днів прострочення.
14. Інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи.
15. Коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього в Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності).

III. Інформація про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб

IV. Інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення)

Додаток 3

до Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (пункт 9)

Інформація, що надається з Кредитного реєстру фінансовим компаніям з метою управління кредитним ризиком

1. Загальний розмір заборгованості боржника за всіма його кредитними операціями.
2. Наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією, максимальний строк такого прострочення та події дефолту.

Додаток 4

до Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (пункт 10)

Інформація, що надається кредитній спілці з Кредитного реєстру

I. Відомості, що ідентифікують боржника

1. Для фізичних осіб:
 - 1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності);
 - 2) дата народження;
 - 3) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).
2. Для юридичних осіб:
 - 1) повне найменування;
 - 2) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань;
 - 3) місцезнаходження юридичної особи.

II. Інформація про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією, що надається кредитним спілкам за кожною кредитною операцією боржника, щодо яких у боржника є зобов'язання

3. Вид кредиту або наданого фінансового зобов'язання.
4. Номер кредитного договору.
5. Дата укладення кредитного договору.
6. Загальна сума кредиту або сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.
7. Заборгованість за кредитною операцією.
8. Кінцева дата погашення кредиту або дата завершення дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.
9. Розмір простроченої заборгованості.
10. Вид валюти зобов'язання.
11. Кількість днів прострочення.
12. Інформація про списання кредиту з балансу кредитодавця.
13. Коментар боржника щодо інформації, яка міститься стосовно нього в Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності).



III. Інформація про належність боржника до пов'язаних із кредитором осіб

IV. Інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення)

Додаток 5
до Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок
з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України
(пункт 10)

Інформація, що надається з Кредитного реєстру кредитним спілкам

1. Загальна заборгованість боржника за всіма його кредитними операціями у фінансових установах.
2. Наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією.
3. Максимальна кількість днів прострочення.

ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

Постанова

від 15 грудня 2023 року № 163

ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ТАЄМНИЦЮ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

Відповідно до статей 7, 15, 56, 57 Закону України "Про Національний банк України", статей 10 — 12, 23 та підпункту 1 пункту 30 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", з метою визначення порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, Правління Національного банку України **ПОСТАНОВЛЯЄ:**

1. Затвердити Положення про таємницю фінансової послуги, що додається.
2. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова
Андрій ПИШНИЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління Національного банку України
15 грудня 2023 року № 163

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ТАЄМНИЦЮ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до Законів України "Про Національний банк України", "Про електронні довірчі послуги", "Про електронні документи та електронний документообіг", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (далі — Закон про фінансові послуги) і визначає вимоги до порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, включаючи порядок використання Національним банком України (далі — Національний банк) під час здійснення нагляду за надавачем фінансових послуг або посередником інформації, що становить таємницю фінансової послуги, одержаної ним у процесі здійснення нагляду за іншими надавачами фінансових або супровідних послуг.

2. Вимоги цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг (банки та небанківських надавачів платіжних послуг), які під час обслуговування користувачів та взаємодіють із ними чи третіми особами в процесі надання таких послуг відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" розкривають таємну інформацію про юридичних та фізичних осіб у випадках та порядку, встановлених Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про платіжні

послуги" та нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють питання зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці і таємниці надавача платіжних послуг.

3. Терміни, що вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку.

4. Порядок та обсяги розкриття Національним банком, надавачами фінансових послуг та/або посередниками інформації, що становить таємницю фінансової послуги, визначається Законом про фінансові послуги з урахуванням вимог цього Положення.

5. Національний банк, надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язані забезпечувати зберігання та захист інформації, що становить таємницю фінансової послуги, з метою недопущення її незаконного розкриття.

6. Керівники та працівники Національного банку, надавача фінансових послуг та/або посередника під час вступу на посаду підписують зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги. Керівники та працівники Національного банку, надавача фінансових послуг та/або посередника зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

7. Органи державної влади, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

8. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду надавачу фінансових послуг та/або посереднику, його клієнту, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства України.

II. Оброблення, зберігання, захист, використання, передавання, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги

9. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний з метою забезпечення оброблення, зберігання, захисту, використання, знищення та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю фінансової послуги, установити у внутрішніх документах спеціальний порядок ведення діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги, та визначити:

1) порядок реєстрації вихідних документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

2) порядок відправлення та зберігання документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

3) особливості роботи з електронними документами, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

4) порядок застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

5) порядок включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод;

6) порядок знищення документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги.

Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний урахувати вимоги цього Положення під час устанавлення спеціального порядку ведення діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги.

Вимоги пункту 9 розділу II цього Положення не поширюються на інформацію, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, та публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до Закону України "Про доступ до публічної інформації". Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.

10. Працівник надавача фінансових послуг та/або посередника зазначає застереження в документах, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, про належність такої інформації до таємниці фінансової послуги відповідно до статті 10 Закону про фінансові послуги та про необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб.



11. Реєстрація вихідних документів, що містять таємницю фінансової послуги, здійснюється в системі документообігу або/та окремому журналі реєстрації (обліку) документів.

Вихідні документи реєструються в день їх підписання або не пізніше наступного робочого дня.

12. Працівники надавача фінансових послуг та/або посередника зобов'язані забезпечити зберігання документів у паперовій формі, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу треті особи.

13. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний під час відправлення (передавання) інформації, що становить таємницю фінансової послуги, забезпечити її гарантовану доставку та конфіденційність.

14. Надавач фінансових послуг та/або посередник реалізує заходи щодо захисту інформації, що становить таємницю фінансової послуги, в інформаційних системах відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки, захисту інформації та кіберзахисту учасниками фінансового ринку, використання засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.

III. Порядок та межі розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги

15. Надавач фінансових послуг та/або посередник розкриває інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, на письмовий запит клієнта — власника такої інформації або за його письмовою згодою в обсязі, визначеному в такому запиті або згоді.

Письмовий запит та/або письмова згода клієнта — власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, до надавача фінансових послуг та/або посередника про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.

16. Письмовий запит або письмова згода фізичної особи-клієнта — власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, підписується:

1) у паперовій формі — власноручним підписом цієї особи, що засвідчується підписом керівника надавача фінансових послуг та/або посередника чи уповноваженої ним особи або нотаріально;

2) в електронній формі — кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом або іншим електронним підписом цієї особи, створеним відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

17. Письмовий запит або письмова згода юридичної особи-клієнта — власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, підписується:

1) у паперовій формі — власноручним підписом її керівника або уповноваженої ним особи;

2) в електронній формі — кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом, або іншим електронним підписом її керівника чи уповноваженої ним особи, створеним відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

18. Уповноважена особа клієнта — власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, під час надання запиту (згоди) обов'язково подає документ (належним чином засвідчену копію документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (згоди).

Запит та/або згода клієнта — власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, може бути включений / включена до договору про надання фінансових послуг, що укладається між клієнтом і надавачем фінансових послуг та/або посередником. У договорі також можуть визначатися підстави та межі розкриття надавачем фінансових послуг та/або посередником інформації, що становить таємницю фінансової послуги.

19. Надавач фінансових послуг та/або посередник має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та надавачем фінансових послуг, посередником договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності надавача фінансових послуг та/або посередника, яку він здійснює відповідно до закону.

Надавач фінансових послуг та/або посередник має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.

20. Запит органу державної влади, його посадових і службових осіб на отримання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, повинен відповідати таким вимогам:

1) викладений на бланку державного органу встановленої форми або надісланий в електронній формі;

2) підписаний власноручним підписом керівника державного органу (чи його заступника), скріплений гербовою печаткою або підписаний кваліфікованим електронним підписом керівника державного органу (чи його заступника);

3) містить підстави для отримання запитуваної інформації, визначені законом.

21. Запит органу державної влади, його посадових і службових осіб на отримання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, повинен містити:

1) для фізичних осіб-резидентів — прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) та реєстраційний номер облікової картки платника податків або номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номер паспорта громадянина України у формі картки із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

2) для фізичних осіб-нерезидентів — прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), номер (та за наявності — серію) паспорта;

3) для юридичних осіб — найменування та ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі — код за ЄДРПОУ).

22. Надавач фінансових послуг та/або посередник також надає інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, якщо до належним чином оформленого запиту відповідного державного органу додається перелік:

1) найменувань та кодів за ЄДРПОУ юридичних осіб;

2) прізвищ, власних імен, по батькові (за наявності) та реєстраційних номерів облікових карток платників податків або номерів (та за наявності — серій) паспортів громадян України, у яких проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номерів паспортів громадян України у формі картки із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії для фізичних осіб-резидентів;

3) прізвищ, власних імен та по батькові (за наявності), номерів (та за наявності — серій) паспортів для фізичних осіб-нерезидентів.

23. Надавач фінансових послуг та/або посередник відмовляє в розкритті інформації, що становить таємницю фінансової послуги, якщо за своєю формою або змістом запит відповідного державного органу не відповідає вимогам, зазначеним у пунктах 20, 21 розділу III цього Положення.

24. Надавач фінансових послуг та/або посередник у разі надходження до нього запиту про надання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язаний розкрити цю інформацію або дати мотивовану відповідь про неможливість надання відповідної інформації протягом 10 робочих днів із дня отримання такого запиту, якщо інші строки не встановлені законодавством України.

25. Надавач фінансових послуг та/або посередник, якщо підготовка інформації перевищує строк її надання, зазначений в пункті 24 розділу III цього Положення, зобов'язаний письмово повідомити про це відповідний державний орган, що звернувся із запитом про надання інформації, та зазначити, у який строк надаватиметься інформація, що становить таємницю фінансової послуги.

26. Надавач фінансових послуг та/або посередник надсилає на адресу уповноваженого державного органу інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, у паперовій або електронній формі, якщо це визначено в запиті уповноваженого державного органу. Інформація, що надсилається в електронній формі, має бути підписана кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи надавача фінансових послуг та/або посередника.

Під час оброблення, зберігання та передавання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, в електронній формі повинен забезпечуватися її захист від несанкціонованого та неконтрольованого ознайомлення, модифікації, знищення, копіювання, поширення.

IV. Порядок доступу до документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та їх вилучення

27. Доступ до документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та/або їх вилучення (виїмка) здійснюється на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів (далі — ухвала) у порядку, встановленому законодавством України.



28. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний надати тимчасовий доступ до зазначених в ухвалі документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, особі, зазначеній в такій ухвалі.

29. Працівник надавача фінансових послуг та/або посередника в разі проведення вилучення (виїмки) документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, на підставі ухвали зобов'язаний отримати від особи, яка пред'явила ухвалу:

1) копію ухвали;

2) опис документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та вилучаються на виконання ухвали.

30. Обшук та огляд документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, надавача фінансових послуг та/або посередника, їх тимчасове вилучення під час таких слідчих (розшукових) дій проводяться на підставі ухвали слідчого судді, суду про дозвіл на обшук або огляд володіння особи та в порядку і з дотриманням вимог законодавства України.

31. Працівник надавача фінансових послуг та/або посередника в разі проведення обшуку та тимчасового вилучення документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, на підставі ухвали слідчого судді, суду під час обшуку або огляду зобов'язаний отримати від особи, яка пред'явила таку ухвалу:

1) копію ухвали;

2) копію протоколу обшуку або огляду (у разі складення протоколу особою, яка пред'явила ухвалу).

32. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний:

1) виготовити копії в паперовій або електронній формі з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та вилучаються. Такі копії документів засвідчуються власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом працівника надавача фінансових послуг та/або посередника та залишаються в надавача фінансових послуг та/або посередника замість вилучених оригіналів;

2) здійснити опис документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та вилучаються, який засвідчується власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом працівника надавача фінансових послуг та/або посередника та залишається в надавача фінансових послуг та/або посередника;

3) зберігати в окремих справах копії ухвал про вилучення, описи документів, що вилучалися на виконання таких ухвал, копії протоколів про вилучення (виїмку) документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, обшуку або огляду.

V. Особливості розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги, Національному банку та використання і розкриття такої інформації Національним банком

33. Національний банк для здійснення покладених на нього законами України функцій та повноважень має право одержувати безоплатно від надавача фінансових послуг та/або посередника інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та пояснення стосовно отриманої інформації і наданих фінансових послуг.

Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний надавати Національному банку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, у формі:

1) документів і копій документів (у паперовій або електронній формі), що містять відповідну інформацію, як під час проведення інспекційних перевірок, так і на письмовий запит / письмову вимогу Національного банку під час здійснення безвізного нагляду;

2) пояснень щодо отриманої Національним банком інформації і проведених надавачем фінансових послуг та/або посередником операцій, а також з окремих питань діяльності надавача фінансових послуг та/або посередника та щодо дотримання ним законодавства України;

3) звітності;

4) інших даних, визначених нормативно-правовими актами Національного банку.

34. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, одержана Національним банком у процесі здійснення нагляду за надавачем фінансових послуг та/або надавачем супровідних послуг, може використовуватися Національним банком:

1) під час нагляду за іншим надавачем фінансових або супровідних послуг, який здійснюється у формі безвізного нагляду та інспекційної перевірки (інспектування) відповідно до Закону про фінансові послуги, спеціальних законів та нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють порядок здійснення безвізного нагляду та інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг;

2) у порядку взаємодії між підрозділами Національного банку шляхом передавання інформації / матеріалів, зазначених у пункті 33 розділу V цього Положення, з метою виконання покладених на відповідні підрозділи Національного банку функцій та повноважень.

Використання Національним банком інформації, що становить таємницю фінансової послуги, одержаної ним під час нагляду за іншим надавачем фінансових та/або супровідних послуг, включаючи інформацію, отриману від іншого підрозділу Національного банку в порядку взаємодії між підрозділами Національного банку, здійснюється з дотриманням вимог щодо забезпечення збереження таємниці фінансової послуги та порядку її розкриття.

35. Запит Національного банку на отримання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, пояснень стосовно проведених надавачем фінансових послуг та/або посередником операцій та з окремих питань діяльності надавача фінансових послуг та/або посередника надсилається поштою в паперовій формі або засобами електронного зв'язку. Запит підписується Головою Національного банку або його першим заступником чи заступником Голови Національного банку, або керівником структурного підрозділу Національного банку, або особами, які виконують їхні обов'язки, або іншою уповноваженою особою Національного банку в порядку, визначеному нормативно-правовими та/або розпорядчими актами Національного банку.

36. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний забезпечити працівникам Національного банку та іншим уповноваженим ним особам вільний доступ до всіх документів та інформації, що містить таємницю фінансової послуги, під час здійснення перевірок надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також вільний і повний доступ до документів, що ведуться в електронній формі, у форматі та режимі їх ведення (роботи з ними).

37. Національний банк розкриває інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, у порядку та обсягах, визначених Законом про фінансові послуги.

38. Національний банк розкриває інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, в об'язі, визначеному в рішенні суду про розкриття такої інформації.

39. Національний банк розкриває інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, про фізичну або юридичну особу на письмовий запит такої фізичної або юридичної особи.

Запит до Національного банку повинен містити інформацію, що дає змогу ідентифікувати запитувача, та може надаватися в паперовій або електронній формі на адреси, зазначені на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

40. Запит фізичної особи-запитувача підписується:

1) у паперовій формі — власноручним підписом цієї особи, що засвідчується підписом керівника надавача фінансових послуг та/або посередника чи уповноваженої ним особи або нотаріально;

2) в електронній формі — кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом.

Запит фізичної особи в паперовому вигляді подається разом із копіями 1, 2 сторінок паспорта / двох боків паспорта громадянина України у формі картки.

41. Запит фізичної особи-запитувача має містити таку інформацію:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові;

2) реєстраційний номер облікової картки платника податків. Про фізичну особу, яка через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і має відмітку в паспорті, зазначаються серія і номер паспорта громадянина України / номер паспорта громадянина України у формі картки.

42. Запит юридичної особи-запитувача підписується:

1) у паперовій формі — власноручним підписом її керівника або уповноваженої ним особи;

2) в електронній формі — кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом її керівника або уповноваженої ним особи.

Уповноважена особа в разі надання запиту подає документ (належним чином засвідчену копію документа), оформлений відповідно до законодавства України, який підтверджує повноваження такої особи.

43. Запит юридичної особи-запитувача має містити таку інформацію:

1) повне найменування юридичної особи;

2) код юридичної особи за ЄДРПОУ;

3) прізвище, власне ім'я та по батькові, найменування посади особи, яка підписала запит.

Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

06 березня 2022 року

Київ

№ 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, внесеними постановою Правління Національного банку України

*від 23 березня 2022 року № 61,
від 30 березня 2022 року № 66,
від 20 квітня 2022 року № 77,
від 10 травня 2022 року № 97,
від 21 липня 2022 року № 153,
від 27 липня 2022 року № 160,
від 29 липня 2022 року № 165,
від 12 серпня 2022 року № 177,
від 12 серпня 2022 року № 179,
від 29 серпня 2022 року № 195,
від 31 жовтня 2022 року № 225,
від 22 грудня 2022 року № 247,
від 15 лютого 2023 року № 8,
від 16 лютого 2023 року № 9,
від 02 березня 2023 року № 15,
від 05 травня 2023 року № 59,
від 18 жовтня 2023 року № 132,
від 28 листопада 2023 року № 154)*

Відповідно до статей 7, 15, 55¹ Закону України “Про Національний банк України”, статей 19, 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статті 36 Закону України “Про страхування”, статті 26 Закону України “Про кредитні спілки”, статей 9, 10 та 12 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Закону України “Про правовий режим воєнного стану”, Закону України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Поширити вимоги цієї постанови на:

1) учасників ринку небанківських фінансових послуг, нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України (далі – учасники ринку небанківських фінансових послуг):

небанківські фінансові установи;

юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги;

осіб, що надають посередницькі послуги на ринках фінансових послуг;

фізичних осіб-підприємців, які надають фінансові послуги;

постійні представництва у формі філій іноземних страхових компаній, які одержали в установленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності;

2) небанківські фінансові групи, нагляд на консолідованій основі за якими здійснює Національний банк України (далі – Національний банк);

3) платіжні організації платіжних систем, учасників-резидентів платіжних систем;

(підпункт 3 пункту 1 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

3¹) операторів платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг;

(пункт 1 доповнено новим підпунктом 3¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

4) колекторські компанії;

5) юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку на надання банкам послуг з інкасації;

6) комерційних агентів, залучених для надання фінансових платіжних послуг;

(пункт 1 доповнено новим підпунктом 6 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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

(пункт 1 доповнено новим підпунктом 7 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

1¹. Вимоги цієї постанови поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування, які є надавачами платіжних послуг, у випадках, визначених цією постановою.

(доповнено новим пунктом 1¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

1². Вимоги пункту 19 цієї постанови поширюються на осіб, які подають до Національного банку документи в межах процедур, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови.

(додовнено новим пунктом 1² згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

1³. Положення підпунктів 1, 3–5 пункту 2, абзаців першого та третього пункту 20 цієї постанови не застосовуються до осіб, зазначених у пункті 1 цієї постанови, які після набрання чинності Законом України від 27 липня 2022 року № 2463-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв’язку із введенням воєнного стану в Україні” (далі – Закон) змінили своє місцезнаходження і їхнім новим місцезнаходженням стали населені пункти територіальних громад, уключені до пунктів 2, 3 розділу I та 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), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (далі – Перелік).

(додовнено новим пунктом 1³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

1⁴. Положення пункту 1³ цієї постанови не поширюються на осіб, зазначених у пункті 1 цієї постанови, які до дати включення відповідного населеного пункту територіальної громади до Переліку змінили місцезнаходження.

(додовнено новим пунктом 1⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

2. Національний банк не застосовує до осіб, зазначених у пункті 1 цієї постанови, заходів впливу за:

1) неподання, несвоєчасне подання звітності, установлені 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 (далі – Правила № 123), а також іншої інформації та/або документів, яку/які станом на день набрання чинності Законом ці особи зобов’язані були подати до Національного

банку відповідно до вимог, установлених законодавством України, включаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку, строк подання якої/яких не сплинув на дату набрання чинності Законом, за умови, що такі порушення усунені протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом або допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців із дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;

(підпункт 1 пункту 2 у редакції постанов Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, від 18.10.2023 № 132)

2) порушення строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2021 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2022 рік, фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2022 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2023 рік, складених на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

(підпункт 2 пункту 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 05.05.2023 № 59)

3) порушення вимоги щодо наявності власного капіталу, визначеної в пункті 162 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію), за умови, що такі порушення були допущені особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;

(підпункт 3 пункту 2 зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, від 18.10.2023 № 132)

4) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, визначених 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” (зі змінами) (далі – Постанова № 177), Положенням про ліцензування та реєстрацію, за умови, що такі порушення допущені:

до 17 серпня 2022 року та усунені протягом 60 календарних днів із цієї дати; після 17 серпня 2022 року особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;

(абзац третій підпункту 4 пункту 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

станом на день набрання чинності Законом України від 04 листопада 2022 року № 2736-ІХ “Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843” (далі – Закон про захист фінансової системи) особами, зазначеними в пункті 1 цієї постанови, які після набрання чинності Законом змінили своє місцезнаходження і їхнім новим місцезнаходженням стали населені пункти територіальних громад, включені до Переліку (далі – особи, які змінили своє місцезнаходження), та усунені ними протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом про захист фінансової системи;

(абзац четвертий підпункту 4 пункту 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(підпункт 4 пункту 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225, у редакції постанови Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

5) порушення вимог щодо подання до Національного банку документів та інформації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, за умови, що такі порушення допущені:

(абзац перший підпункту 5 пункту 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

до 17 серпня 2022 року та усунені протягом 60 календарних днів із цієї дати;

після 17 серпня 2022 року особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади.

(абзац третій підпункту 5 пункту 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

станом на день набрання чинності Законом про захист фінансової системи особами, які змінили своє місцезнаходження, та усунені ними протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом про захист фінансової системи;

(підпункт 5 пункту 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

(пункт 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, у редакції постанови Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)

б) неподання звітності, установлені Правилами № 123, а також іншої інформації та/або документів, яку/які станом на день набрання чинності Законом про захист фінансової системи особи, які змінили своє місцезнаходження, зобов'язані були подати до Національного банку відповідно до вимог, установлених законодавством України, включаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку, строк подання якої/яких не сплинув станом на день набрання чинності Законом про захист фінансової системи, за умови, що такі порушення допущені особами, які змінили своє місцезнаходження, та усунені ними протягом 60 календарних днів із дня набрання чинності Законом про захист фінансової системи.

(пункт 2 доповнено новим підпунктом 6 згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

2¹. Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, у разі неподання чи несвоєчасного подання звітності, інформації чи документів, визначених у підпунктах 1, 4, 5 пункту 2 цієї постанови, особами, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку (крім осіб, які змінили своє місцезнаходження).

(доповнено новим пунктом 2¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

3. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та не застосовує до страховиків заходів впливу за порушення нормативу якості активів, установленого Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07 червня 2018 року № 850, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за № 782/32234 (зі змінами) (далі – Положення № 850).

(пункт 3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

3¹. Національний банк протягом дії цієї постанови за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, ризиковості операцій страховика, установлених Положенням № 850, не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та не застосовує заходів впливу за такі порушення, якщо порушення спричинене:

1) виключенням з прийнятних активів нерухомого майна, придбаного до 24 лютого 2022 року та втраченого, пошкодженого або знищеного внаслідок негативного впливу військової агресії Російської Федерації проти України та/або розташованого на території населених пунктів територіальних громад, уключених до Переліку; та/або

(підпункт 1 пункту 3¹ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

2) зміною справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики, що належать страховикові, за умови, що право власності страховика на такі облігації підтверджено документально відповідно до законодавства України, а також зміною справедливої вартості дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за такими облігаціями.

(доповнено новим пунктом 3¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, у редакції постанови Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

3². Визначити такі особливості застосування страховиками Положення № 850 протягом дії цієї постанови:

1) до нормативу ризиковості операцій страховика включаються прийнятні активи у вигляді грошових коштів на поточних рахунках, банківських вкладів (депозитів) та коштів на рахунках умовного зберігання (ескроу) у загальному розмірі разом не більше 90 відсотків страхових резервів (за винятком коштів у розмірі резерву заявлених, але не врегульованих збитків, або резерву заявлених, але не виплачених збитків), із них банківські вклади (депозити) у банківських металах – не більше 15 відсотків страхових резервів;

2) до нормативу ризиковості операцій страховика включаються прийнятні активи, зазначені в підпункті 1 пункту 3² цієї постанови, розміщені в одному банку, у розмірі не більше 30 відсотків страхових резервів;

3) до нормативу ризиковості операцій страховика включаються в повному обсязі прийнятні активи, зазначені в підпункті 1 пункту 3² цієї постанови, якими представлені кошти резерву заявлених, але не врегульованих збитків, або кошти резерву заявлених, але не виплачених збитків;

4) із 31 березня 2023 року розрахунок активів, включаючи відстрочені аквізиційні витрати, та зобов'язань, включаючи страхові резерви, для визначення нормативного обсягу активів та величини прийнятних активів із метою дотримання нормативів платоспроможності та достатності капіталу, платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі, ризиковості операцій, якості активів здійснюється відповідно до реєстру показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, установлених Правилами № 123.

Страховик для застосування абзацу першого підпункту 4 пункту 3² цієї постанови для визначення нормативного обсягу активів визначає:

зобов'язання, крім страхових резервів, відстрочені аквізиційні витрати – за показниками звітності, встановленими в реєстрі показників (основні складові) у рядках 1–100 додатка 1 до Правил № 123;

страхові резерви – за показниками звітності, встановленими в реєстрі показників (основні складові) у рядках 1068–1078 додатка 1 до Правил № 123.

Страховик для застосування абзацу першого підпункту 4 пункту 3² цієї постанови для визначення величини прийнятних активів використовує показники звітності, встановлені в реєстрі показників (основні складові) у рядках 1176–1205 додатка 1 до Правил № 123;

5) із 30 червня 2023 року для страховика, що здійснює страхування життя, до нормативу платоспроможності та достатності капіталу та нормативу ризиковості операцій страховика уключаються прийнятні активи у вигляді нерухомого майна, якщо таким нерухомим майном відповідно до Закону України “Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень” є:

житлові будинки, будівлі, споруди, а також їх окремі частини, квартири, житлові і нежитлові приміщення, щодо яких страховиком здійснено державну

реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України;

земельні ділянки, щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України, на яких розташовані (розміщені) житлові будинки, будівлі, споруди, а також їх окремі частини, квартири, житлові і нежитлові приміщення, які використовуються страховиком під час здійснення діяльності, визначеної частиною п'ятнадцятою статті 2 Закону України "Про страхування";

6) із 30 червня 2023 року для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, до нормативу платоспроможності та достатності капіталу і нормативу ризиковості операцій страховика уключаються прийнятні активи у вигляді нерухомого майна, якщо таким нерухомим майном є:

будівлі та споруди (крім тих, що належать до житлових), а також їх окремі частини, нежитлові приміщення, щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України;

земельні ділянки, щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України, на яких розташовані (розміщені) будівлі та споруди (крім тих, що належать до житлових), а також їх окремі частини, нежитлові приміщення, які використовуються страховиком під час здійснення діяльності, визначеної частиною п'ятнадцятою статті 2 Закону України "Про страхування";

7) із 30 червня 2023 року активи, що зареєстровані та/або перебувають у населених пунктах територіальних громад, уключених до Переліку, не включаються страховиком до суми прийнятних активів.

*(підпункт 7 пункту 3² зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України
від 18.10.2023 № 132)*

*(доповнено новим пунктом 3² згідно з постановою Правління
Національного банку України від 12.08.2022 № 179,
у редакції постанови Правління Національного банку України
від 15.02.2023 № 8)*

4. Національний банк не складає документ, в якому зафіксовано правопорушення, та не застосовує до кредитних спілок заходів впливу:

1) за порушення обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, установлених Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за

№ 1186/34157 (далі – Положення № 1840), за умови, що місцезнаходженням таких кредитних спілок є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, у період перебування територіальної громади в Переліку та протягом трьох місяців з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;

2) визначених у пунктах 1–5, 7–8 частини першої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, за порушення обов’язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, установлених у Положенні № 1840, за умови, що такі порушення:

спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність кредитної спілки;

вчинені кредитними спілками, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, які не включені до Переліку;

3) якщо вони не провели чергових загальних зборів членів кредитної спілки за підсумками 2021 та 2022 року.

(пункту 4 зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 61, від 12.08.2022 № 179, від 15.02.2023 № 8, у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

5. Виключено.

(пункт 5 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

6. Виключено.

(пункт 6 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

7. Виключено.

(пункт 7 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

8. Виключено.

(пункт 8 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66,

(пункт 8 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

9. Страховик, на якого поширюються вимоги пунктів 2, 3 цієї постанови, зобов'язаний дотримуватись обмежень, а саме не здійснювати:

1) виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам страховика, крім виплат, які є фіксованими складовими винагородами;

2) виплати дивідендів акціонерам/учасникам, крім виплати дивідендів за привілейованими акціями;

3) операцій, які можуть призвести до невиконання нормативів платоспроможності та достатності капіталу та/або нормативу ризиковості операцій.

9¹. Виключено.

(доповнено новим пунктом 9¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 22.12.2022 № 247)

10. Кредитна спілка, на яку поширюються вимоги пунктів 2, 4 цієї постанови, зобов'язана дотримуватись обмежень, а саме:

1) не здійснювати заміни забезпечення за кредитними договорами, якщо така заміна призводить до збільшення розміру резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за таким кредитним договором;

2) не здійснювати виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам кредитної спілки, крім виплат, які є фіксованими складовими винагородами;

3) не здійснювати збільшення обсягів капітальних інвестицій за основними засобами та нематеріальними активами, які забезпечують діяльність кредитної спілки, але не дають доходу, крім нерухомого майна, що перейшло у власність кредитної спілки на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;

4) дотримуватися вимог пункту 16 цієї постанови.

11. Небанківська фінансова установа, яка отримала ліцензію на провадження господарської діяльності з надання гарантій та допустила порушення обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями

з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 30 травня 2019 року № 980, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2019 року за № 1113/34084, зобов'язана дотримуватись обмежень, а саме не здійснювати виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам небанківської фінансової установи, крім виплат, які є фіксованими складовими винагороди, а також дотримуватися вимог пункту 17 цієї постанови.

(пункт 11 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)

11¹. Страховик або кредитна спілка, що порушив/порушила зобов'язання за діючими договорами про надання фінансових послуг, протягом дії воєнного стану в Україні повинен/повинна письмово повідомити Національний банк про порушення таких зобов'язань протягом трьох робочих днів із дати такого порушення і надати перелік заходів (із зазначенням строків) щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства та усунення порушень виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.

(доповнено новим пунктом 11¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

12. Національний банк має право прийняти рішення про застосування до особи, зазначеної в пункті 1 цієї постанови, відповідальної особи небанківської фінансової групи, інших учасників небанківської фінансової групи заходів впливу в разі невиконання вимог цієї постанови.

(пункт 12 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 29.08.2022 № 195)

12¹. Національний банк для цілей складання річного плану проведення інспекційних перевірок на 2023 рік:

1) під час визначення рівня суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг урахує результати оцінювання, проведеного Національним банком із 01 жовтня 2020 року до 30 вересня 2021 року;

2) під час оцінки ступеню ризику керується висновками щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтуються на професійному судженні Національного банку під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, з урахуванням практичного застосування законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, практичного застосування законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, а також

законодавства України, яке діє в період запровадження воєнного стану та після його припинення або скасування.

(додовнено новим пунктом 12¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

13. Кредитні спілки мають право не видавати:

- 1) внески (вклади) за договорами про залучення строкового внеску (вкладу) та нараховані проценти за цими внесками (вкладами) до закінчення строку їх дії;
- 2) додаткові пайові внески членам кредитної спілки в разі звернення про їх видачу.

14. Кредитні спілки обмежують видачу готівкових грошових коштів у національній валюті України в обсязі не більше 100 000 грн кожному члену кредитної спілки на добу.

15. Кредитні спілки мають право встановлювати граничну суму видачі готівкових грошових коштів у національній валюті України на добу на кожного члена кредитної спілки за умови дотримання обмеження, передбаченого в пункті 14 цієї постанови.

16. Кредитним спілкам заборонити:

- 1) здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами в частині укладання нових кредитних договорів, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо збільшення сум кредиту;

(підпункт 1 пункту 16 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 10.05.2022 № 97)

- 2) дострокове повернення внесків (вкладів) членам кредитної спілки, які є пов'язаними з кредитною спілкою особами, за договорами про залучення строкового внеску (вкладу) та нараховані проценти за цими внесками (вкладами) до закінчення строку їх дії;

- 3) видачу додаткових пайових внесків членам кредитної спілки, які є пов'язаними з кредитною спілкою особами, у разі звернення про їх видачу;

- 4) здійснювати розподіл нерозподіленого прибутку в будь-якій формі (уключаючи на пайові внески у вигляді процентів), крім спрямування такого прибутку на збільшення резервного капіталу.

16¹. Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 під час визначення кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не враховує період з 28 лютого 2022 року до 31 серпня 2022 року.

(абзац перший пункту 16¹ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 із 01 вересня 2022 року з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

(абзац другий пункту 16¹ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до нових умов договору кредиту, пов'язаних із реструктуризацією зобов'язань за таким договором кредиту, за одночасного дотримання таких умов:

1) продовжено строк дії договору кредиту, який не був простроченим станом на 23 лютого 2022 року, або кредит було видано протягом дії воєнного стану, та/або внесено зміни до графіка погашення такого кредиту;

(підпункт 1 пункту 16¹ у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

2) умови реструктуризації передбачають сплату основної суми кредиту та процентів щомісяця;

(підпункт 2 пункту 16¹ у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

3) кредитна спілка на підставі заяви позичальника прийняла обґрунтоване рішення, що відображено в рішенні кредитного комітету, про необхідність реструктуризації зобов'язань за договором кредиту, спричиненої фінансовими труднощами позичальника внаслідок військової агресії російської федерації проти України;

4) кредитна спілка здійснила реструктуризацію зобов'язань за договором кредиту в період дії воєнного стану.

*(пункт 16¹ доповнено п'ятьма новими абзацами згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.05.2022 № 97)
(доповнено новим пунктом 16¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 61)*

17. Небанківським фінансовим установам, які отримали ліцензію на провадження господарської діяльності з надання гарантій, заборонити здійснення операцій із пов'язаними особами в частині укладання нових договорів про надання гарантій, укладання договорів про внесення змін до

договорів про надання гарантій щодо збільшення строків користування гарантією та/або збільшення розміру гарантії.

18. Визначити такі особливості застосування Положення про ліцензування та реєстрацію:

1) строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих до 24 лютого 2022 року в межах процедур, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію, зупиняється з 24 лютого 2022 року та поновлюється з наступного робочого дня після дня припинення або скасування воєнного стану в Україні без повідомлення про це заявника;

(підпункт 1 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)

2) строк розгляду інформації та пакетів документів (крім пакета документів, передбаченого в пунктах 18³, 18¹⁰, 18¹¹ цієї постанови), поданих починаючи з 24 лютого 2022 року до дня припинення або скасування воєнного стану в Україні в межах процедур, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію, розпочинає перебіг з першого робочого дня, наступного за днем припинення або скасування воєнного стану в Україні, без повідомлення про це заявника;

(підпункт 2 пункту 18 зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66, від 27.07.2022 № 160, від 31.10.2022 № 225)

3) голова правління (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки, страховика, призначені після 01 січня 2022 року, вступають на посаду до отримання погодження з боку Національного банку. Документи щодо погодження таких осіб, які були обрані/призначені до 17 серпня 2022 року, подаються до Національного банку протягом 60 календарних днів із цієї дати. Документи щодо погодження таких осіб, які були обрані/призначені після 17 серпня 2022 року, подаються до Національного банку протягом місяця після призначення/обрання/вступу на посаду;

(підпункт 3 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66, від 12.08.2022 № 179, від 29.08.2022 № 195)

(підпункт 3 пункту 18 доповнено новим реченням, згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

4) виключено;

(підпункт 4 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України
від 12.08.2022 № 179)*

5) особа, яка після 01 січня 2022 року та до 17 серпня 2022 року набула істотної участі в страховику або збільшила свою істотну участь до рівня, визначеного в пункті 205 глави 22 розділу III Положення про ліцензування та реєстрацію, має право протягом 60 календарних днів із 17 серпня 2022 року та під час розгляду Національним банком відповідного пакета документів користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати участь в управлінні страховиком. Документи щодо погодження таких осіб подаються до Національного банку протягом 60 календарних днів із 17 серпня 2022 року;

*(підпункт 5 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України від 30.03.2022 № 66,
підпункт 5 пункту 18 у редакції постанови Правління Національного
банку України від 12.08.2022 № 179,*

*зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України
від 29.08.2022 № 195)*

б) *виключено;*

*(підпункт 6 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України від 30.03.2022 № 66,*

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від
12.08.2022 № 179)*

7) *виключено;*

*(підпункт 7 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України від 30.03.2022 № 66,*

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від
12.08.2022 № 179)*

8) *виключено;*

*(підпункт 8 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України від 30.03.2022 № 66,*

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від
12.08.2022 № 179)*

9) *виключено;*

*(підпункт 9 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України від 30.03.2022 № 66,*

*виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від
12.08.2022 № 179)*

10) *виключено;*

(підпункт 10 пункту 18 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66,

виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

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;

(пункт 18 доповнено новим підпунктом 11 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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;

(пункт 18 доповнено новим підпунктом 12 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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);

(пункт 18 доповнено новим підпунктом 13 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

14) фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239¹ глави 29 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію;

(пункт 18 доповнено новим підпунктом 14 згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2023 № 9)

15) юридична особа, щодо якої наявні ознаки небездоганної ділової репутації, визначені у главі 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію, пов’язані з наявністю в її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпункті 7 пункту 223 глави 25 або в підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї такої ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239 глави 29 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію;

(пункт 18 доповнено новим підпунктом 15 згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2023 № 9)

16) страховик, який має діючу ліцензію на здійснення страхової діяльності, для отримання ліцензії (ліцензій) на новий вид страхування замість документів, визначених у підпунктах 5–7 пункту 400 глави 48 розділу VII Положення про ліцензування та реєстрацію, подає до Національного банку такі документи:

звітність, визначену в Правилах № 123, станом на останню звітну дату, що передуює даті звернення такого страховика до Національного банку для отримання ліцензії (ліцензій) на новий вид страхування.

У пояснювальній записці до звітності страховика, крім інформації, визначеної в Правилах № 123, додатково надається інформація про дебіторську заборгованість, включаючи інформацію про сторони та суму операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості, інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке надаватиметься під час погашення, якщо за даними такої звітності дебіторська заборгованість страховика становить більше ніж 10 відсотків суми активів страховика.

У пояснювальній записці до звітності страховика додатково надається інформація про інвестиції, цільове призначення інвестицій, об’єкт та суму інвестицій, якщо за даними такої звітності фінансові інвестиції страховика становлять більше ніж 10 відсотків суми активів страховика;

оригінал звіту про надання впевненості щодо звітних даних страховика станом на останню звітну дату, що передує даті звернення такого страховика до Національного банку для отримання ліцензії (ліцензій) на новий вид страхування, складених згідно з Правилами № 123, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до міжнародних стандартів аудиту, який згідно із Законом України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Звітність, визначена в Правилах № 123, подається в порядку, установленому в Правилах № 123.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних страховика подається в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію.

(пункт 18 доповнено новим підпунктом 16 згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.05.2023 № 59)

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 Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр), передбаченим у пунктах 18²–18⁸ цієї постанови.

(доповнено пунктом 18¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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)].

(доповнено пунктом 18² згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)

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 № 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.

(доповнено пунктом 18³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160, підпункт 5 пункту 18³ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

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

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

2) наявності в кредитної спілки 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.

(доповнено пунктом 18⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)

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.

(доповнено пунктом 18⁵ згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)

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 3 пункту 18⁶ цієї постанови, додає витяг із Реєстру за формою, установленою в додатку 21 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.

(підпункт 4 пункту 18⁶ зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225, від 18.10.2023 № 132)

(доповнено пунктом 18⁶ згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)

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.

(доповнено пунктом 18⁷ згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)

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.

(доповнено пунктом 18⁸ згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.07.2022 № 160)

18⁹. 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 18¹⁰–18¹⁷ цієї постанови.

(доповнено пунктом 18⁹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

18¹⁰. 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) про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій);

*(доповнено пунктом 18¹⁰ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225,
у редакції постанови Правління Національного банку України
від 18.10.2023 № 132)*

4) документ, що підтверджує повноваження органу управління на прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, якщо таке рішення прийнято не загальними зборами учасників (акціонерів) страховика.

*(пункт 18¹⁰ доповнено підпунктом 4 згідно з постановою Правління Національного банку України
від 18.10.2023 № 132)*

18¹¹. 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 копію, засвідчену уповноваженим представником) про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) та виключення відомостей про страховика з Реєстру;

(підпункт 3 пункту 18¹¹ у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

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);

5) документ, що підтверджує повноваження органу управління на прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про страховика з Реєстру, якщо таке рішення прийнято не загальними зборами учасників (акціонерів) страховика.

(пункт 18¹¹ доповнено підпунктом 5 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(доповнено пунктом 18¹¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

18¹². 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 18¹⁰ 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 18¹¹ цієї постанови документів (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

(доповнено пунктом 18¹² згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

18¹³. 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 18¹⁰ або 18¹¹ цієї постанови, вимогам законодавства України;

3) подання неповного пакета документів, передбаченого в пункті 18¹⁰ або 18¹¹ цієї постанови;

4) якщо подані документи, передбачені в пункті 18¹⁰ або 18¹¹ 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 (перестраховування, співстрахування) у разі подання страховиком документів відповідно до пункту 18¹¹ 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 18¹¹ цієї постанови.

(доповнено пунктом 18¹³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

18¹⁴. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 18¹⁰ або 18¹¹ 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.
(доповнено пунктом 18¹⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

18¹⁵. Національний банк:

1) протягом 25 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 18¹⁰ або 18¹¹ 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 18¹⁵ цієї постанови, додає витяг з Реєстру за формою, установленною в додатку 21 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;

(підпункт 4 пункту 18¹⁵ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

5) у разі прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) (крім останньої) на здійснення страхової діяльності протягом трьох робочих днів після прийняття такого рішення розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

(пункт 18¹⁵ доповнено підпунктом 5 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(доповнено пунктом 18¹⁵ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

18¹⁶. 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 (перестраховування, співстраховування) продовжує виконувати їх до повного виконання.

(доповнено пунктом 18¹⁶ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

18¹⁷. 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 (перестраховування, співстраховування) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано);

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

3) уносити зміни до укладених договорів страхування (перестраховування, співстраховування) за видами страхування, ліцензію (ліцензії) на здійснення яких було відкликано (анульовано).

(доповнено пунктом 18¹⁷ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

19. Для осіб, визначених у пунктах 1, 1¹ та 1² цієї постанови, визначити такі особливості застосування нормативно-правових актів Національного банку, зазначених у додатку до цієї постанови:

(абзац перший пункту 19 у редакції постанови Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

1) строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих до 24 лютого 2022 року в межах процедур, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, зупиняється з 24 лютого 2022 року та поновлюється з наступного робочого дня після дня припинення або скасування воєнного стану в Україні без повідомлення про це заявника;

(підпункт 1 пункту 19 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)

2) строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих починаючи з 24 лютого 2022 року до дня припинення або скасування воєнного стану в Україні в межах процедур, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, розпочинає перебіг з першого робочого дня, наступного за днем припинення або скасування воєнного стану в Україні без повідомлення про це заявника.

(підпункт 2 пункту 19 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66)

19¹. Протягом дії цієї постанови Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 (зі змінами) (далі – Положення № 12), застосовується із такими особливостями:

(абзац перший пункту 19¹ зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, від 15.02.2023 № 8)

1) протягом дії воєнного стану в Україні та 30 календарних днів із дня його припинення або скасування Національний банк з власної ініціативи вносить зміни до рішень про застосування заходів впливу, передбачених у пунктах 1, 2, 4,6, 7¹, 8 частини першої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, строк виконання яких припадає (припав) на період дії воєнного стану в Україні та 30 календарних днів із дня його припинення або скасування, у частині строків їх виконання;

(підпункт 1 пункту 19¹ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

2) рішення про внесення змін до рішень про застосування заходів впливу, які визначені в підпункті 1 пункту 19¹ цієї постанови, у частині строків їх виконання приймає Правління Національного банку/Комітет з питань нагляду. Рішення Правління Національного банку надсилається учаснику ринку небанківських фінансових послуг, щодо якого воно було прийнято, у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 15 розділу III Положення № 12;

3) Національний банк має право затверджувати план відновлення фінансової стабільності кредитних спілок на строк до 18 місяців;

(підпункт 3 пункту 19¹ у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

4) виключено;

(підпункт 4 пункту 19¹ виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 22.12.2022 № 247)

5) протягом дії воєнного стану в Україні передбачений пунктом 18 Положення № 12 строк надсилання запрошення становить два робочих дні;

6) протягом дії воєнного стану в Україні передбачений пунктом 31 розділу IV Положення № 12 строк після закінчення строку, визначеного рішенням про усунення порушення, становить два робочих дні, водночас ненадання учасником ринку в установлені строки звіту про усунення порушення та відповідних документів та/або те, що в Національного банку немає іншої інформації, що свідчить про усунення учасником порушення, є підставою для складання Національним банком документа, у якому зафіксовані порушення, щодо невиконання рішення Національного банку;

(підпункт 6 пункту 19¹ зі змінами, внесеними з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(пункт 19¹ доповнено трьома новими підпунктами згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

7) кредитна спілка, що допустила порушення показників або вимог, визначених у підпункті 1 пункту 74 розділу IX Положення № 12, та відповідає умовам, визначеним у підпункті 2 пункту 4 цієї постанови, за її ініціативою, для затвердження плану відновлення фінансової стабільності:

протягом п'яти робочих днів із дня отримання від Національного банку письмової вимоги про надання інформації та документів у зв'язку з виявленням фактів, які можуть свідчити про порушення кредитною спілкою показників або вимог, визначених у підпункті 1 пункту 74 розділу IX Положення № 12,

звертається до Національного банку у формі листа з повідомленням про наміри розробити та затвердити план відновлення фінансової стабільності (далі – лист про наміри);

протягом 20 робочих днів із дня отримання від Національного банку письмової вимоги про надання інформації та документів у зв'язку з виявленням фактів, які можуть свідчити про порушення кредитною спілкою показників або вимог, визначених у підпункті 1 пункту 74 розділу IX Положення № 12, готує та направляє до Національного банку затверджений уповноваженим органом кредитної спілки план відновлення фінансової стабільності кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки та видачу кредитів у розмірі, що не перевищує запланованих у плані відновлення фінансової стабільності, затвердженому Національним банком, значень за умови поточного виконання такого плану;

(пункт 19¹ доповнено підпунктом 7 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

8) кредитна спілка, яка звернулася до Національного банку, надіславши лист про наміри:

під час підготовки для затвердження Національним банком плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, наведеного в додатку до Положення № 12, включає до розділу 2 інформацію з поквартальною деталізацією, не додає прогностичну фінансову звітність та прогностичні дані звітності, складені станом на останню дату кожного місяця в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки;

під час звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, затвердженого Національним банком, у колонках 4, 8 таблиці 2, наведеної в додатку до Положення № 12, зазначає відповідно планові показники, наведені в графіку відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану кредитної спілки та інформацію про наближення до планового показника і виконання планового показника за результатами місячного звіту, який завершує квартал;

(пункт 19¹ доповнено підпунктом 8 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

9) Національний банк протягом 20 робочих днів від дня отримання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, поданого відповідно до підпункту 7 пункту 19¹ цієї постанови, приймає рішення про затвердження такого плану відповідно до пункту 6 частини першої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” за умови, що такий план відповідає вимогам, встановленим у пунктах 76–78 розділу IX Положення № 12, з урахуванням особливостей, визначених у підпунктах 3, 8 пункту 19¹ цієї постанови;

(пункт 19¹ доповнено підпунктом 9 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

10) Національний банк залишає план відновлення фінансової стабільності без розгляду, якщо кредитна спілка подала лист про наміри та/або план відновлення фінансової стабільності кредитної спілки не у строк, встановлений у підпункті 7 пункту 19¹ цієї постанови;

(пункт 19¹ доповнено підпунктом 10 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

11) Національний банк протягом трьох робочих днів із дня отримання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки, якщо такий план та/або лист про наміри подано не у строк, встановлений у підпункті 7 пункту 19¹ цієї постанови, повідомляє кредитну спілку про залишення плану відновлення фінансової стабільності без розгляду шляхом надсилання за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку, визначеної в підпункті 6 пункту 5 Положення № 12, повідомлення в одній із наведених форм:

у формі електронного документа – на електронну адресу кредитної спілки для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, підписаного кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку;

у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу кредитної спілки рекомендованим листом.

(пункт 19¹ доповнено підпунктом 11 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(доповнено новим пунктом 19¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.05.2022 № 97)

19². Протягом дії цієї постанови Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення № 30), застосовується з такими особливостями:

(абзац перший пункту 19² зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, від 18.10.2023 № 132)

1) Національний банк в особі уповноваженої посадової особи Національного банку має право здійснювати офіційну комунікацію з надавачем фінансових послуг засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку (шляхом надсилання повідомлення з офіційної електронної пошти Національного банку nbu@bank.gov.ua);

2) комунікація Національного банку з надавачем фінансових послуг може включати надсилання письмового повідомлення надавачу фінансових послуг про виявлення невідповідності його структури власності вимогам до структури власності, визначеним у розділі III Положення № 30;

3) Національний банк за потреби в отриманні додаткових пояснень, інформації та/або документів з метою уточнення відомостей, наведених у поданих до Національного банку документах та потрібних для прийняття Національним банком рішень відповідно до Положення № 30, має право вимагати від надавача фінансових послуг та/або його власників істотної участі, та/або його остаточною ключових учасників надання таких пояснень, інформації та/або документів, а також установлювати строк для надання таких пояснень, інформації та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку;

4) надавач фінансових послуг та/або власник істотної участі, та/або остаточною ключовий учасник надавача фінансових послуг мають (має) право подати клопотання про продовження строків надання пояснень, інформації та/або документів, визначених у пункті 15 розділу I Положення № 30, а також відповідні підтвердні документи до наданих пояснень та інформації;

5) Національний банк у разі здійснення повної перевірки структури власності надавача фінансових послуг/направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, визначеному в розділі V Положення № 30/ за наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг, визначених у Положенні № 30, має право запитувати в надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, надання додаткових документів та пояснень для оцінки відомостей про структуру власності та встановити строк для надання таких пояснень та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку;

(підпункт 5 пункту 19² зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, від 18.10.2023 № 132)

6) Національний банк за наявності підстав уважати, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, 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 з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг не відповідає вимогам, установленим у розділі III Положення № 30, має право запитати в будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, додаткові документи, уключаючи документи для оцінки

фінансового/майнового стану такої особи згідно з главами 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, а також установити строк для подання таких документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання запиту Національного банку. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

б¹) Національний банк під час здійснення контролю за дотриманням вимог щодо структури власності надавачів фінансових послуг, для яких законодавством України встановлено вимогу стосовно необхідності отримання погодження набуття або збільшення істотної участі в такому надавачі фінансових послуг, у разі відповідності структури власності такого надавача фінансових послуг вимогам, визначеним у розділі III Положення № 30, приймає рішення про підтвердження відповідності структури власності такого надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про підтвердження відповідності структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості розміщує відомості про це на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Національний банк має право відкласти розгляд питання про підтвердження відповідності структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості в разі здійснення повної перевірки структури власності надавача фінансових послуг/направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, визначеному в розділі V Положення № 30/за наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг, визначених у Положенні № 30;

(абзац третій підпункту б¹ пункту 19² у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(пункт 19² доповнено новим підпунктом б¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.03.2023 № 15)

б²) Національний банк після прийняття рішення про підтвердження відповідності структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо прозорості відповідно до підпункту б¹ пункту 19² цієї постанови в разі виникнення підстав, визначених у розділі III Положення № 30 та/або в підпункті 7 пункту 19² цієї постанови, має право визнати структуру власності такого надавача фінансових послуг непрозорою;

(пункт 19² доповнено новим підпунктом б² згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.03.2023 № 15)

7) Національний банк має право визнати структуру власності непрозорою в порядку, визначеному Положенням № 30, у разі неподання достатніх доказів того, що заявлена структура власності надавача фінансових послуг відповідає вимогам розділу III Положення № 30 або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, не є номінальним (довірчим) власником, або в разі встановлення Національним банком невідповідності принаймні двох осіб, які входять до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг та сукупно володіють не менше ніж п'ятьма відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, або однієї особи, яка володіє не менше ніж 10 відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, таким вимогам щодо фінансового/майнового стану:

розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно/сума власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним/рівною або більшим/більшою, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика);

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 334 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 334), 335 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до підпункту 1 пункту 317, пунктів 318, 319 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321–326 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 336 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

8) Національний банк розглядає документи для оцінки фінансового/майнового стану остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

9) відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану остаточного ключового учасника є дата, визначена Національним банком;

10) Національний банк з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, враховує інформацію, отриману з офіційних джерел, від надавача фінансових послуг, будь-яких осіб у структурі власності надавача фінансових послуг, державних органів України та інших держав та/або інших осіб, яка свідчить про такі економічні критерії:

фінансовий/майновий стан власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, є не співмірним/недостатнім для володіння корпоративними правами надавача фінансових послуг та/або іншої юридичної особи в структурі власності надавача фінансових послуг;

неможливість підтвердження власником істотної участі або будь-якою особою, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, відповідності власного фінансового/майнового стану вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування надавачів фінансових послуг;

розмір грошових коштів власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, розміщених на рахунках у банках, менший 500 000 гривень;

постійний мінімальний або нульовий залишок грошових коштів за наявності значних оборотів за рахунками власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг (за даними виписок);

у власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, немає доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності;

операційні грошові потоки власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, від'ємні протягом останніх кількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги;

наявність у надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, значних зовнішніх та/або внутрішніх довгострокових запозичень від фізичних та/або юридичних осіб (крім банків), які не входять до структури власності надавача фінансових послуг;

майновими та/або фінансовими поручителями надавача фінансових послуг за угодами, що передбачають запозичення коштів, є юридичні та/або фізичні особи, які не відображені в структурі власності надавача фінансових послуг;

(доповнено новим пунктом 19² згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177)

11) Національний банк має право відкласти прийняття рішення, визначеного в пункті 52 розділу VII Положення № 30, у разі здійснення повної перевірки структури власності надавача фінансових послуг/направлення надавачу фінансових послуг письмової вимоги в порядку, визначеному в розділі V Положення № 30/за наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг, визначених у Положенні № 30 та/або підпункту 7 пункту 19² цієї постанови [без прийняття рішення повідомляє надавача фінансових послуг у письмовій формі керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки (далі – Керівник із ліцензування)];

(пункт 19² доповнено підпунктом 11 згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

12) надавач фінансових послуг, структура власності якого була визнана непрозорою з підстав, визначених у підпункті 7 пункту 19² цієї постанови, у разі усунення таких підстав подає до Національного банку відповідне клопотання, документи про структуру власності та підтвердні документи протягом п'яти робочих днів із моменту усунення підстав для визнання структури власності непрозорою, визначених у підпункті 7 пункту 19² цієї постанови.

(пункт 19² доповнено підпунктом 12 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

13) розгляд питання про визнання прозорою структури власності надавача фінансових послуг, яка була визнана непрозорою з підстав, визначених у підпункті 7 пункту 19² цієї постанови, здійснюється згідно з пунктами 52, 54 розділу VII Положення № 30.

(пункт 19² доповнено підпунктом 13 згідно з постановою Правління

Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

19³. Виключено.

(доповнено новим пунктом 19³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

19⁴. 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).

(доповнено новим пунктом 19⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

20. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, їх власники істотної участі в разі виникнення до 24 лютого 2022 року та в період дії воєнного стану в Україні підстав для подання інформації та документів, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію, Положенням № 30, а також нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, подають відповідну інформацію та документи протягом 90 календарних днів з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади.

(абзац перший пункту 20 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, їх власники істотної участі в разі виникнення до 17 серпня 2022 року підстав для подання інформації та документів, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію, а також нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, зобов'язані подати таку інформацію та документи протягом 60 календарних днів із 17 серпня 2022 року (не поширюється на осіб, які подавали відповідну інформацію та документи до Національного банку).

*(абзац другий пункту 20 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України
від 18.10.2023 № 132)*

Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, подають дані звітності, визначені Правилами № 123, а також іншу інформацію та/або документи, яку/які ці особи зобов'язані були подати до Національного банку відповідно до вимог, установлених законодавством України, включаючи подання інформації та/або документів на запит або вимогу Національного банку за весь період неподання звітності, інформації та документів, протягом 90 календарних днів з дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади.

*(абзац третій пункту 20 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України
від 18.10.2023 № 132)*

Особи, які змінили своє місцезнаходження, у разі виникнення до 19 листопада 2022 року підстав для подання інформації та документів, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію, а також нормативно-правовими актами Національного банку, зазначеними в додатку до цієї постанови, зобов'язані подати таку інформацію та документи протягом строку, визначеного в підпункті 6 пункту 1 Закону України “Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни” (не поширюється на осіб, які подавали відповідну інформацію та документи до Національного банку).

*(абзац четвертий пункту 20 зі змінами, внесеними постановою Правління
Національного банку України
від 18.10.2023 № 132)*

*(пункт 20 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного
банку України від 30.03.2022 № 66,
у редакції постанови Правління Національного банку України
від 29.07.2022 № 16,
зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку
України від 12.08.2022 № 177,
від 12.08.2022 № 179,
від 31.10.2022 № 225,
у редакції постанови Правління Національного банку України
від 15.02.2023 № 8)*

20¹. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, що були об'єктом інспекційних перевірок Національного банку, проведених у 2022 році відповідно до вимог Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26

лютого 2021 року № 22 (зі змінами) (далі – Положення про інспекційні перевірки), у разі наявності станом на 24 лютого 2022 року або виникнення в період воєнного стану підстав для надання Національному банку інформації щодо врахованих рекомендацій, наданих у звіті про інспектування, та/або плану заходів щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням відповідальних осіб об'єкта перевірки та строків виконання рекомендацій або інформування Національного банку про незгоду з наданими рекомендаціями з наданням обґрунтованих пояснень, передбачених у пункті 55 Положення про інспекційні перевірки, надають відповідну інформацію протягом 30 робочих днів після припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

(доповнено новим пунктом 20¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 30.03.2022 № 66, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

20². Виключено.

(доповнено новим пунктом 20² згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225, від 05.05.2023 № 59, від 31.10.2022 № 225) виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20³. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20⁴. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20⁵. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20⁵ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20⁶. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20⁶ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20⁷. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20⁷ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20⁸. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20⁸ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20⁹. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20⁹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹⁰. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20¹⁰ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹¹. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20¹¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 20.04.2022 № 77, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹². Виключено.

(доповнено новим пунктом 20¹² згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹³. Виключено.

(додовнено новим пунктом 20¹³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹⁴. Виключено.

(додовнено новим пунктом 20¹⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹⁵. Виключено.

(додовнено новим пунктом 20¹⁵ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹⁶. Виключено.

(додовнено новим пунктом 20¹⁶ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, зі змінами внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹⁷. Виключено.

(додовнено новим пунктом 20¹⁷ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, зі змінами внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹⁸. Виключено.

(додовнено новим пунктом 20¹⁸ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, зі змінами внесеними постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20¹⁹. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20¹⁹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20²⁰. Виключено.

(доповнено новим пунктом 20²⁰ згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.07.2022 № 153, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

20²¹. Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні здійснює інспекційні перевірки учасників ринків небанківських фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про інспекційні перевірки, із урахуванням таких особливостей:

1) керівником об'єкта перевірки є одноосібний виконавчий орган або член колегіального виконавчого органу, член ради (наглядової, спостережної – за наявності) об'єкта перевірки або посадова особа об'єкта перевірки, яка виконує його обов'язки на період тимчасової відсутності керівника об'єкта перевірки (далі – керівник об'єкта перевірки);

2) керівник об'єкта перевірки з метою забезпечення проведення інспекційної перевірки зобов'язаний у разі своєї тимчасової відсутності/неможливості виконувати свої обов'язки призначити особу, яка виконує обов'язки керівника об'єкта перевірки на період тимчасової відсутності керівника об'єкта перевірки, або особу, уповноважену керівником об'єкта перевірки або відповідним органом управління представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки з повноваженнями керівника об'єкта перевірки;

2¹) інспекційна перевірка об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, уключений до Переліку, проводиться у віддаленому форматі за допомогою інформаційно-комунікаційних технологій (електронна пошта, мережа Інтернет). Інспекційна перевірка у віддаленому форматі проводиться шляхом:

доступу в режимі перегляду (без права внесення змін, видалення) до всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, уключений до Переліку, що необхідні для проведення перевірки, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, з

можливістю проведення вибірки та вивантаження потрібної інформації для її подальшого аналізу;

обміну електронними документами та інформацією шляхом пересилання засобами електронної пошти з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, установлених Національним банком, із застосуванням вимог, визначених у підпунктах 2³, 2⁴, 3, 5 пункту 20²¹ цієї постанови;

проведення під час інспекційної перевірки зустрічей, інтерв'ю членів інспекційної групи з керівником, іншими уповноваженими особами відповідно до підпункту 2 пункту 20²¹ цієї постанови, працівниками об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, уключений до Переліку, у режимі відеоконференції (з правом запису);

(пункт 20²¹ доповнено підпунктом 2¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

2²) керівник об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, уключений до Переліку, під час проведення інспекційної перевірки у віддаленому форматі зобов'язаний забезпечити:

віддалений доступ членам інспекційної групи до всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, уключений до Переліку, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, документи та інформацію, через вебінтерфейс та/або шляхом надання доступу до віртуальних/термінальних/фізичних робочих станцій із застосуванням систем контролю за діями користувачів із привілейованими правами доступу в режимах, що не потребують додаткового налаштування технічних засобів Національного банку, технологічну та консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем та подання на запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, документів, копій документів, пояснень;

виділений канал зв'язку для доступу до всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, уключений до Переліку, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, із мінімальною швидкістю не менше 5 Мбіт/с (для вхідного та вихідного трафіку);

(пункт 20²¹ доповнено підпунктом 2² згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

2³) документи, інформація подаються об'єктами перевірки, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, уключені до Переліку, керівнику інспекційної групи виключно у формі електронного

документа або електронної копії документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або за погодженням із керівником інспекційної групи іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;

(пункт 20²¹ доповнено підпунктом 2³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

2⁴) документи, інформація подаються об'єктами перевірки, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, разом із супровідним листом, у якому зазначаються:

реквізити запиту керівника інспекційної перевірки, на виконання якого подаються документи, інформація;

повні назви файлів із розширенням та їхні контрольні суми (у форматах CRC, MD5, SHA);

запевнення керівника об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, включений до Переліку, про те, що подані електронні документи та електронні копії документів, виготовлені методом сканування або створення фотокопій паперових документів, відповідають оригіналам документів та інформація, яка міститься в таких документах, є точною і достовірною;

(пункт 20²¹ доповнено підпунктом 2⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

2⁵) розпорядчий акт Національного банку про проведення інспекційної перевірки разом із супровідним листом надсилається об'єкту перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, включений до Переліку, у формі електронного документа шляхом надсилання засобами електронної пошти на електронну адресу об'єкта перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, включений до Переліку, до початку інспекційної перевірки;

(пункт 20²¹ доповнено підпунктом 2⁵ згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

2⁶) члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки мають право отримувати віддалений доступ до інформації, документів, включаючи ті, що містять інформацію з обмеженим доступом, всіх інформаційних систем, які використовуються об'єктом перевірки, місцезнаходженням якого є населений пункт територіальної громади, включений до Переліку, включаючи системи автоматизації, облікову систему, середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-які дані цих систем і середовищ, за допомогою інформаційно-комунікаційних технологій

(електронна пошта, мережа Інтернет) відповідно до програми інспекційної перевірки/питань, визначених у розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки;

(пункт 20²¹ доповнено підпунктом 2^б згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

3) члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки мають право складати та подавати у формі електронного документа (далі – електронний документ), підписаного КЕП відповідної уповноваженої особи/відповідних уповноважених осіб, відповідні документи (запити, протоколи, інші документи, що створюються під час інспекційної перевірки, за винятком довідок про перевірку та звіту про інспекційну перевірку). Електронні документи складаються з обов'язковим дотриманням вимог щодо створення, зберігання електронних документів і використання електронних підписів, визначених Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги”;

(підпункт 3 пункту 20²¹ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 28.11.2023 № 154)

4) обмін електронними документами між членами інспекційної групи та керівниками/працівниками об'єкта перевірки може здійснюватися шляхом пересилання засобами електронної пошти або передавання на змінних носіях інформації з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, установлених Національним банком;

5) письмові пояснення, копії документів, витягів із документів, що надаються у формі електронних документів, їх копій повинні бути підписані/засвідчені шляхом накладання КЕП відповідної(их) уповноваженої(их) особи(іб) об'єкта перевірки;

6) довідка про перевірку складається у двох примірниках за підписом інспектора/інспекторів, який/які її готував/готували, та погоджується керівником інспекційної групи. Перший примірник довідки про перевірку передається керівникові об'єкта перевірки для ознайомлення, на другому примірнику, який залишається у керівника інспекційної групи, зазначається дата передавання та підпис про отримання;

7) керівник об'єкта перевірки не пізніше третього робочого дня із дати отримання першого примірника довідки про перевірку зобов'язаний повідомити Національний банк засобами електронної пошти про ознайомлення з довідкою про перевірку;

8) довідка про перевірку вважається доведеною до відома об'єкта перевірки та такою, що не має пояснень, заперечень, у разі неотримання Національним

банком від об'єкта перевірки в установлений строк інформації про ознайомлення з довідкою про перевірку та/або заперечень, пояснень до неї та підтвердних документів щодо самостійного усунення зазначених у довідці порушень. Керівник інспекційної групи в такому разі використовує для подальшої роботи другий примірник довідки.

(доповнено новим пунктом 20²¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

20²². Файли з показниками звітності, що подаються кредитними спілками до Національного банку у форматі XML відповідно до додатка 5 до Правил № 123, протягом дії воєнного стану в Україні подаються із такими особливостями:

1) для файла FR0 “Дані фінансової звітності” звітним періодом є квартал та рік, строком подання звітності за I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним проміжним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;

2) для файлів CR2 “Дані про фінансову діяльність кредитної спілки”, CR3 “Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки”, CR4 “Дані про доходи та витрати кредитної спілки”, CR5 “Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок”, CR11 “Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами” звітним періодом є квартал та рік, строк подання звітності за I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним проміжним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним.

(доповнено новим пунктом 20²² згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179)

20²³. Небанківська установа, яка є фінансовою установою (включаючи центрального контрагента), оператор поштового зв'язку (далі – небанківська установа), що здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, під час дії цієї постанови мають право скористатися особливим порядком тимчасового припинення своєї діяльності та/або діяльності свого відокремленого/структурного підрозділу зі здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеним у пункті 20²³ цієї постанови, за умови, що така небанківська установа та/або її відокремлений/структурний підрозділ розташовані в населеному пункті територіальної громади, уключеному до Переліку, та в разі загрози життю і здоров'ю працівників і клієнтів небанківської установи.

(абзац перший пункту 20²³ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

Небанківська установа, зазначена в абзаці першому пункту 20²³ цієї постанови:

1) має право прийняти рішення про тимчасове припинення діяльності та/або діяльності свого відокремленого/структурного підрозділу зі здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (далі – рішення про тимчасове припинення діяльності);

2) повідомляє Національний банк про тимчасове припинення діяльності небанківської установи, свого відокремленого/структурного підрозділу за формою, наведеною в додатку до Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2022 року № 254 (далі – Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти), не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення;

3) після виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади вживає невідкладних заходів для відновлення роботи небанківської установи, свого відокремленого/структурного підрозділу та приймає рішення щодо відновлення роботи небанківської установи, відокремленого/структурного підрозділу, та повідомляє Національний банк про відновлення роботи за формою, наведеною в додатку до Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти, не пізніше ніж за 10 робочих днів до дня відновлення роботи небанківської установи, її відокремленого/структурного підрозділу, визначеного в рішенні небанківської установи про відновлення роботи небанківської установи, її відокремленого/структурного підрозділу.

(підпункт 3 пункту 20²³ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

Національний банк виключає відокремлений/структурний підрозділ небанківської установи, яка здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, з Реєстру пунктів обміну іноземної валюти, якщо така небанківська установа не відновила своєї роботи, роботи свого відокремленого/структурного підрозділу та не повідомила Національний банк про це протягом 30 календарних днів після виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади.

(абзац шостий пункту 20²³ зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(доповнено новим пунктом 20²³ згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

20²⁴. Протягом дії цієї постанови інші нормативно-правові акти Національного банку діють у частині, що не суперечить цій постанові.

(додовнено новим пунктом 20²⁴ згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)

21. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступників Голови Національного банку Сергія Ніколайчука та Ярослава Матузку.

22. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 26 лютого 2022 року № 24 “Про врегулювання діяльності фінансових установ”.

23. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова
Інд. 33

Кирило ШЕВЧЕНКО

Перелік нормативно-правових актів Національного банку

1. Виключено.
(пункт 1 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)
2. Виключено.
(пункт 2 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177)
3. Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (зі змінами).
4. Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2020 року № 168) (зі змінами).
5. Виключено.
(пункт 5 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 15.02.2023 № 8)
6. Виключено.
(пункт 6 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177)
7. Положення про реєстрацію колекторських компаній, затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75.
8. Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128.
9. Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатись актуарними розрахунками, затверджене постановою Правління Національного банку України від 23 травня 2022 року № 103.
(доповнено новим пунктом 9 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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.

(доповнено новим пунктом 10 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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

(доповнено новим пунктом 11 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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.

(доповнено новим пунктом 12 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

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.

(доповнено новим пунктом 13 згідно з постановою Правління Національного банку України від 31.10.2022 № 225)

14. Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 43.

(доповнено новим пунктом 14 згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

(додаток зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 177, від 31.10.2022 № 225, від 15.02.2023 № 8, від 18.10.2023 № 132)



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

07 липня 2022 року

Київ

№ 141

Про діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг у територіальних громадах, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні) або на території, яка під загрозою проведення воєнних (бойових) дій

Відповідно до статей 3, 27, 99 Конституції України, статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, 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”», урахуваючи постанову Кабінету Міністрів України від 16 квітня 2022 року № 457 “Про підтримку окремих категорій населення, яке постраждало у зв’язку з військовою агресією Російської Федерації проти України” (зі змінами) та нормативно-правовий акт Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України, який визначає перелік територіальних громад, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), з метою запобігання загрозі життю і здоров’ю працівників та клієнтів учасників ринку небанківських фінансових послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Поширити вимоги цієї постанови на учасників ринку небанківських фінансових послуг, нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України:

- 1) небанківські фінансові установи;
- 2) юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги.

2. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, урахувавши пріоритетність забезпечення безпеки, збереження життя та здоров'я своїх працівників і клієнтів у населених пунктах територіальних громад, зазначених у переліку територіальних громад, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), затвердженому нормативно-правовим актом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України (далі – Перелік), можуть прийняти рішення про:

1) тимчасове припинення діяльності головного офісу, відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв), розташованих у населених пунктах територіальних громад, зазначених у Переліку та в яких є загроза життю і здоров'ю працівників та клієнтів зазначених осіб;

2) мінімізацію залишків готівки в касах головного офісу, відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв), розташованих у населених пунктах територіальних громад, зазначених у Переліку та в яких є загроза життю і здоров'ю працівників та клієнтів зазначених осіб, із дотриманням вимог законодавства України шляхом розміщення (зберігання) готівки на поточних та депозитних рахунках у банках;

3) здійснення резервного копіювання баз даних облікової та реєструючої систем із дотриманням вимог законодавства України про захист персональних даних на окремих носіях інформації та/або із використанням хмарних сервісів, що надаються з використанням обладнання, розташованого в Україні [крім населених пунктів територіальних громад, зазначених у Переліку або розташованих на території, яка є тимчасово окупованою, перебуває під загрозою проведення воєнних (бойових) дій або потрапляння в тимчасову окупацію, оточення (блокування)], державах – учасницях Європейського Союзу, Європейського співтовариства, Великій Британії, Сполучених Штатах Америки або Канаді.

3. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, що розташовані на території, яка перебуває під загрозою проведення воєнних (бойових) дій або потрапляння в тимчасову окупацію, оточення (блокування), можуть прийняти рішення про:

1) мінімізацію залишків готівки в касах головного офісу, відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв), розташованих на відповідній території, з дотриманням вимог законодавства України шляхом розміщення (зберігання) готівки на поточних та депозитних рахунках у банках;

2) здійснення резервного копіювання баз даних облікової та реєструючої систем із дотриманням вимог законодавства України про захист персональних даних на окремих носіях інформації та/або з використанням хмарних сервісів, що надаються з використанням обладнання, яке розташовано в державах – учасницях Європейського Союзу, Європейського співтовариства, Великій Британії, Сполучених Штатах Америки або Канаді.

4. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, несуть відповідальність за збереження, конфіденційність та захист персональних даних клієнтів.

5. Особам, зазначеним у пункті 1 цієї постанови, за технічної можливості та якщо немає загрози життю і здоров'ю своїх працівників забезпечити з дотриманням вимог законодавства України в населених пунктах територіальних громад, зазначених у Переліку, можливість:

1) продовження обслуговування клієнтів за допомогою систем дистанційного обслуговування;

2) проведення розрахунків, пов'язаних із наданням фінансових послуг, у безготівковій формі.

6. Особи, зазначені в пункті 1 цієї постанови, здійснюють безготівкові розрахунки на території територіальних громад, зазначених у Переліку, до настання обставин, що унеможливають їх проведення/здійснення.

7. Особам, зазначеним у пункті 1 цієї постанови, після деокупації населених пунктів та/або припинення проведення воєнних (бойових) дій на території населених пунктів територіальних громад, зазначених у Переліку, ужити невідкладних заходів щодо відновлення роботи головного офісу та/або відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв), забезпечення можливості здійснення безготівкових розрахунків, відновлення касового обслуговування та проведення інших операцій з готівкою.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України

12 серпня 2022 року

Київ

№ 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, внесеними постановами Правління Національного банку України від 01 грудня 2022 року № 237, від 30 грудня 2022 року № 256, від 18 жовтня 2023 року № 132)

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 19, 21, 28 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 забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи і запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Небанківські фінансові установи [крім кредитних спілок та осіб, визначених у пунктах 8, 10 та 12 постанови Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 “Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг” (далі – Постанова № 217)] зобов’язані в строки, визначені в пункті 1¹ цієї постанови, в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію), подати до Національного банку України (далі – Національний банк):

(абзац перший пункту 1 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)

1) письмове запевнення в довільній формі про відповідність прямих та кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у пунктах 5 (щодо власників

істотної участі юридичних осіб) та 6 (щодо власників істотної участі фізичних осіб) цієї постанови (далі – запевнення);

2) документи згідно з главами 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію для оцінки фінансового/майнового стану прямих і кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі станом на дату подання запевнення.

1¹. Страховики подають інформацію, визначену в пункті 1 цієї постанови, до 30 грудня 2022 року.

Небанківські фінансові установи (крім страховиків, кредитних спілок та осіб, визначених у пунктах 8, 10 та 12 Постанови № 217) подають інформацію, визначену в пункті 1 цієї постанови, до 31 березня 2023 року.

Особи, визначені в пунктах 8, 10, 12 Постанови № 217, подають інформацію, визначену в пункті 1 цієї постанови, не пізніше дня звернення до Національного банку за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг з урахуванням строку, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”.

(додовнено новим пунктом 1¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)

2. Національний банк не здійснює оцінки фінансового стану:

1) осіб, визначених у пункті 302 глави 37 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, а також публічної компанії;

2) юридичних осіб, контролером/контролерами яких є міжнародна фінансова установа, держава, територіальна громада, юридична особа публічного права та/або публічна компанія.

Документи, визначені в пункті 1 цієї постанови, не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких не здійснюється.

(пункт 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 30.12.2022 № 256)

2¹. Вимоги щодо розкриття інформації про джерела власних коштів, установлені цією постановою, не застосовуються до банку, публічної компанії та юридичної особи, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу.

(додовнено новим пунктом 2¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)

3. Національний банк за результатами розгляду документів, визначених у пункті 1 цієї постанови, має право розглянути питання про відповідність власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам, установленим у пунктах 5, 6 цієї постанови.

Національний банк під час розгляду питання про відповідність власників істотної участі в небанківській фінансовій установі оцінює:

1) фінансовий стан юридичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі;

2) майновий стан фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі.

4. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи згідно з пунктом 3 цієї постанови є дата подання заповнення.

5. Фінансовий стан юридичної особи, яка прямо володіє істотною участю або є кінцевим власником у небанківській фінансовій установі, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика);

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 317 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

(підпункт 2 пункту 5 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321–326 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

6. Майновий стан фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату або на останній день кварталу, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика);

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 334 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 334) глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

(підпункт 2 пункту 6 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 336 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію.

б¹. Аудитор має право готувати інформацію щодо оцінки майнового стану фізичної особи, яка подається на виконання вимог цієї постанови, з урахуванням таких особливостей:

1) документами та інформацією, що підтверджує доходи фізичної особи від операцій з майном, є інформація, визначена в пунктах 1, 2, 4 колонки 3 рядка 3 таблиці додатка 11 до Положення про ліцензування та реєстрацію, а також дані про відповідність ціни набуття майна та/або продажу майна та його вартості на відповідні дати (інформація з відкритих джерел, вартість, зазначена в договорі про набуття відповідного майна у власності, та за наявності – останній звіт суб'єкта оціночної діяльності);

2) фізична особа для підтвердження даних щодо майна (активів) та його вартості, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору інформацію та документи/копії документів, визначені в підпунктах 1–5 пункту 372 глави 46 розділу VI Положення про ліцензування та реєстрацію, а також останній звіт про оцінку майна, проведену оцінювачем відповідно до

законодавства України про оцінку майна, майнових прав і професійну оціночну діяльність (за наявності);

3) аудитор ураховує інформацію про нерухоме майно фізичної особи, місцезнаходженням якої є населені пункти територіальних громад, включені до пунктів 2, 3 розділу I та 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), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (далі – Перелік), та відомості про яке включено до інформації про майновий стан для розрахунку розміру власних коштів, за умови наявності відомостей про таке майно в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно;

(підпункт 3 пункту б¹ у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

4) вартість цінних паперів, відомості про які зазначено в інформації про майновий стан для розрахунку розміру власних коштів, станом на відповідну дату може встановлюватися з урахуванням такого:

акції публічного акціонерного товариства – за ціною вартості придбання фізичною особою цих акцій;

державні цінні папери – за номінальною вартістю цих цінних паперів станом на відповідну дату;

емісійні цінні папери іноземних юридичних осіб – за котируванням відповідних цінних паперів станом на відповідну дату, за умови їх уключення до біржових списків і допущення до торгів у регульованому сегменті кваліфікованої фондової біржі.

(додовнено новим пунктом б¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)

7. Національний банк у разі невідповідності фінансового/майнового стану власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам пунктів 5, 6 цієї постанови має право прийняти рішення про невідповідність власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам законодавства України та відкликання (анулювання) ліцензії/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у небанківській фінансовій установі [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)].

7¹. Документи, визначені в пункті 1 цієї постанови, щодо:

1) прямих та кінцевих власників небанківських фінансових установ, місцезнаходженням, постійним місцем проживання, місцем реєстрації яких станом на 24 лютого 2022 року є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку, подаються протягом 90 календарних днів із дня їх

виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади;

(підпункт 1 пункту 7¹ у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)

2) кінцевих власників – фізичних осіб, 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 – протягом 90 календарних днів після припинення/скасування воєнного стану в Україні.

(доповнено новим пунктом 7¹ згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)

8. Строк для прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг або про відмову в її (їх) анулюванні (відкликанні), визначений в пункті 522 глави 65 розділу XI Положення про ліцензування та реєстрацію, у період дії воєнного стану в Україні не застосовується.

9. Національний банк виключає відомості про юридичну особу з Державного реєстру фінансових установ, Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – Реєстр), якщо в такої особи протягом трьох місяців поспіль немає ліцензії/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг (крім випадків, коли відповідний пакет документів розглядається Національним банком) (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

10. Підставою для виключення відомостей про юридичну особу з Реєстру відповідно до вимог цієї постанови, крім випадків, визначених у пункті 560 глави 68 розділу XI Положення про ліцензування та реєстрацію, є:

1) прийняття Національним банком рішення про анулювання (відкликання) усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, наявних у надавача фінансових послуг;

2) заява надавача фінансових послуг про виключення з Реєстру, якщо немає жодної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;

3) не отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом строку, визначеного в пункті 398 глави 47 розділу VII Положення про ліцензування та реєстрацію;

4) інші випадки, визначені законодавством України.

Рішення про виключення відомостей про юридичну особу з Реєстру приймає Комітет з питань нагляду.

11. 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) постанову після пункту 19¹ доповнити новим пунктом 19² такого змісту:

“19². Протягом дії воєнного стану в Україні Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (далі – Положення № 30), застосовується з такими особливостями:

1) Національний банк в особі уповноваженої посадової особи Національного банку має право здійснювати офіційну комунікацію з надавачем фінансових послуг засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку (шляхом надсилання повідомлення з офіційної електронної пошти Національного банку nbu@bank.gov.ua);

2) комунікація Національного банку з надавачем фінансових послуг може включати надсилання письмового повідомлення надавачу фінансових послуг про виявлення невідповідності його структури власності вимогам до структури власності, визначеним у розділі III Положення № 30;

3) Національний банк за потреби в отриманні додаткових пояснень, інформації та/або документів з метою уточнення відомостей, наведених у поданих до Національного банку документах та потрібних для прийняття Національним банком рішень відповідно до Положення № 30, має право вимагати від надавача фінансових послуг та/або його власників істотної участі, та/або його остаточних ключових учасників надання таких пояснень, інформації та/або документів, а також установлювати строк для надання таких пояснень, інформації та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку;

4) надавач фінансових послуг та/або власник істотної участі, та/або остаточний ключовий учасник надавача фінансових послуг мають (має) право подати клопотання про продовження строків надання пояснень, інформації та/або документів, визначених у пункті 15 розділу I Положення № 30, а також відповідні підтвердні документи до наданих пояснень та інформації;

5) Національний банк у разі здійснення повної перевірки структури власності надавача фінансових послуг, визначеної в пункті 42 розділу V Положення № 30, має право вимагати в надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, надання додаткових документів та пояснень для оцінки відомостей про структуру власності та встановити строк для надання

таких пояснень та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку;

б) Національний банк за наявності підстав уважати, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, 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 з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг не відповідає вимогам, установленим у розділі III Положення № 30, має право запитати в будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, додаткові документи, включаючи документи для оцінки фінансового/майнового стану такої особи згідно з главами 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, а також установити строк для подання таких документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання запиту Національного банку. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

7) Національний банк має право визнати структуру власності непрозорою в порядку, визначеному Положенням № 30, у разі неподання достатніх доказів того, що заявлена структура власності надавача фінансових послуг відповідає вимогам розділу III Положення № 30 або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, не є номінальним (довірчим) власником, або в разі встановлення Національним банком невідповідності принаймні двох осіб, які входять до складу 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг та сукупно володіють не менше ніж п'ятьма відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, або однієї особи, яка володіє не менше ніж 10 відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, таким вимогам щодо фінансового/майнового стану:

розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно/сума власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним/рівною або більшим/більшою, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір

участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика);

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 334 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 334), 335 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до підпункту 1 пункту 317, пунктів 318, 319 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321–326 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 336 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

8) Національний банк розглядає документи для оцінки фінансового/майнового стану остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

9) відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану остаточного ключового учасника є дата, визначена Національним банком;

10) Національний банк з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, враховує інформацію, отриману з офіційних джерел, від надавача фінансових послуг, будь-яких осіб у структурі власності надавача фінансових послуг, державних органів України та інших держав та/або інших осіб, яка свідчить про такі економічні критерії:

фінансовий/майновий стан власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, є не співмірним/недостатнім для володіння корпоративними правами надавача фінансових послуг та/або іншої юридичної особи в структурі власності надавача фінансових послуг;

неможливість підтвердження власником істотної участі або будь-якою особою, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, відповідності власного фінансового/майнового стану вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування надавачів фінансових послуг;

розмір грошових коштів власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, розміщених на рахунках у банках, менший 500 000 гривень;

постійний мінімальний або нульовий залишок грошових коштів за наявності значних оборотів за рахунками власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг (за даними виписок);

у власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, немає доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності;

операційні грошові потоки власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, від'ємні протягом останніх кількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги;

наявність у надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, значних зовнішніх та/або внутрішніх довгострокових запозичень від фізичних та/або юридичних осіб (крім банків), які не входять до структури власності надавача фінансових послуг;

майновими та/або фінансовими поручителями надавача фінансових послуг за угодами, що передбачають запозичення коштів, є юридичні та/або фізичні особи, які не відображені в структурі власності надавача фінансових послуг.”;

2) пункт 20 після слова “реєстрацію,” доповнити словом та цифрами “Положенням № 30,”;

3) пункти 2, 6 додатка виключити.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО



Офіційно опубліковано
27.12.2023

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

25 грудня 2023 року

Київ

№ 183

Про затвердження Положення про застосування
Національним банком України коригувальних
заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу
у сфері державного регулювання діяльності на
ринках небанківських фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21–23, 25, 28, 46, 48, 50, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 114, 119–123, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, статей 37, 46, 48, 58, пункту 16 розділу XI Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, статей 26, 27 Закону України “Про рекламу”, статей 5, 26, 28 Закону України “Про споживче кредитування”, з метою визначення порядку та умов застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, що додається.

2. Національний банк України (далі – Національний банк) у разі виявлення порушення, вчиненого учасником ринку небанківських фінансових послуг, небанківською фінансовою групою до 01 січня 2024 року, у разі наявності в Законі України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги та фінансові компанії), Законі України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Законі України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), нормативно-правових актах Національного банку, прийнятих для реалізації зазначених законів, або законодавстві України про захист прав споживачів фінансових послуг норми, аналогічної до порушеної, з 01 січня 2024 року має право застосовувати заходи впливу / штрафні санкції, визначені частиною першою статті 40, частиною другою статті 41¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових

послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) або частиною першою статті 28 Закону України “Про споживче кредитування” (далі – Закон про споживче кредитування) (у редакції, що діяла на день вчинення порушення), у порядку, визначеному законодавством України, що діяло на день прийняття рішення про застосування відповідного заходу впливу / відповідної штрафної санкції.

3. Національний банк у разі виявлення порушення, вчиненого учасником ринку небанківських фінансових послуг, небанківською фінансовою групою до 01 січня 2024 року, якщо в Законі про фінансові послуги та фінансові компанії, Законі про страхування, Законі про кредитні спілки, нормативно-правових актах Національного банку, прийнятих для реалізації зазначених законів, або законодавстві України про захист прав споживачів фінансових послуг немає норми, аналогічної до порушеної, з 01 січня 2024 року має право застосовувати заходи впливу / штрафні санкції, визначені пунктами 1–4 (крім зобов’язання порушника вжити заходів для усунення порушення, тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та укладення письмової угоди із зобов’язанням ужити заходів для усунення порушень), 6, 7¹, 8 (крім установлення для небанківських фінансових груп підвищених економічних нормативів) частини першої статті 40, частиною другою статті 41¹ Закону про фінансові послуги, частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування (у редакції, що діяла на день на день вчинення порушення), у частині, яка не стосується усунення порушень, у порядку, визначеному законодавством України, що діяло на день прийняття рішення про застосування відповідного заходу впливу / відповідної штрафної санкції.

4. Повноваження тимчасової адміністрації, призначеної Національним банком до 01 січня 2024 року, не припинені Національним банком станом на 31 грудня 2023 року, продовжуються до скасування застосованого заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління небанківською фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації або до закінчення строку, визначеного в рішенні про призначення тимчасової адміністрації.

5. Рішення Національного банку про застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафів до учасників ринку небанківських фінансових послуг, прийняті Національним банком та не виконані станом на 31 грудня 2023 року, залишаються чинними та підлягають виконанню після 01 січня 2024 року.

6. Рішення Національного банку про застосування інших заходів впливу, ніж зазначені в пунктах 4, 5 цієї постанови, прийняті до 31 грудня 2023 року та строк виконання яких станом на 01 січня 2024 року ще не настав, залишаються чинними та підлягають виконанню у визначений в таких рішеннях строк (крім заходів впливу, які застосовані до страховиків, кредитних спілок).

7. Рішення Національного банку про застосування інших заходів впливу, ніж зазначені в пунктах 4 і 5 цієї постанови, прийняті до 31 грудня 2023 року, застосовані до страховиків, кредитних спілок, виконуються відповідно до вимог розділу XV Закону про страхування, розділу XI Закону про кредитні спілки.

8. Невиконання учасниками ринку небанківських фінансових послуг, небанківськими фінансовими групами рішень Національного банку про застосування заходів впливу, що залишаються чинними станом на 01 січня 2024 року, починаючи з 01 січня 2024 року є підставою для застосування Національним банком заходів, визначених Законом про фінансові послуги та фінансові компанії, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, Законом про споживче кредитування.

9. Національний банк протягом строку, визначеного в пункті 20 розділу VII Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, пункті 10 розділу XV Закону про страхування та пункті 5 розділу XI Закону про кредитні спілки, має право застосувати заходи впливу до небанківських надавачів фінансових послуг за порушення вимог зазначених законів (крім вимог, зазначених у частині третій статті 33 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, пунктах 11, 14 розділу XV Закону про страхування) та/або нормативно-правових актів Національного банку, прийнятих для їх реалізації, якщо аналогічні вимоги були визначені чинним до 01 січня 2024 року законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

10. Учасник ринку небанківських фінансових послуг, якщо до закінчення встановленого в рішенні про застосування заходу впливу строку втратив чинність нормативно-правовий акт Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за порушення вимог якого захід впливу було застосовано, забезпечує приведення своєї діяльності у відповідність до вимог нормативно-правового акта Національного банку, який містить аналогічну норму, у строк, визначений в такому рішенні.

Національний банк у разі невиконання вимог абзацу першого пункту 10 цієї постанови має право застосувати інший захід впливу, визначений Законом про фінансові послуги та фінансові компанії, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, Законом про споживче кредитування.

11. Національний банк не пізніше 31 січня 2024 року вносить до Державного реєстру фінансових установ запис про анулювання ліцензії страховика на провадження діяльності з надання фінансових послуг відповідно до підпункту 4 пункту 19 розділу XV Закону про страхування та виключає відомості про такого страховика з Державного реєстру фінансових установ.

Рішення про виключення відомостей про страховика, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг якого були анульовані

відповідно до підпункту 4 пункту 19 розділу XV Закону про страхування, з Державного реєстру фінансових установ приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг.

12. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 “Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг”;

2) постанову Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 74 “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг”;

3) підпункт 2 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 06 січня 2023 року № 1 “Про затвердження Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестрахування, надання гарантій та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;

4) підпункт 2 пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 42 “Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;

5) пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 17 листопада 2023 року № 147 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

13. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома учасників ринку небанківських фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

14. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
25 грудня 2023 року № 183

Положення
про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів
раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності
на ринках небанківських фінансових послуг

I. Загальні положення

1. Основні положення та терміни

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк), Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги та фінансові компанії), Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), Закону України “Про рекламу” (далі – Закон про рекламу), Закону України “Про споживче кредитування” (далі – Закон про споживче кредитування) та визначає порядок застосування Національним банком України (далі – Національний банк) заходів впливу, заходів раннього втручання та коригувальних заходів.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) документ, у якому зафіксовані кількісні індикатори, – документ, складений за результатами нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг та містить перелік кількісних індикаторів з їх описом;

2) документ, у якому зафіксовані ознаки / потенційні ризики / обставини / порушення / недоліки для застосування коригувального заходу (далі – документ, у якому зафіксовані підстави для застосування коригувального заходу), – документ, складений за результатами пруденційного нагляду, нагляду за ринковою поведінкою, нагляду за додержанням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо додержання вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), і контролю за додержанням вимог законодавства України про рекламу на ринках

фінансових послуг (далі – нагляд за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг) або за результатами контролю за дотриманням вимог щодо структури власності небанківського надавача фінансових послуг, умов ліцензування (авторизації) діяльності з надання фінансових послуг, який містить перелік ознак / потенційних ризиків / обставин / порушень / недоліків для застосування коригувального заходу, визначених у пунктах 470, 471 глави 63, пунктів 476 глави 64 розділу X цього Положення;

3) документ, у якому зафіксовані порушення та/або ознаки здійснення ризикової діяльності (далі – документ, у якому зафіксовані порушення), – документ, складений за результатами пруденційного нагляду, нагляду за ринковою поведінкою, нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг або за результатами контролю за дотриманням вимог щодо структури власності небанківського надавача фінансових послуг, умов ліцензування (авторизації) діяльності з надання фінансових послуг;

4) заходи реагування – заходи, визначені частиною четвертою статті 114 Закону про страхування та частиною дванадцятотою статті 35, частиною другою статті 43 Закону про кредитні спілки;

5) кількісні індикатори – умови, визначені частиною першою статті 120 Закону про страхування та частиною першою статті 47 Закону про кредитні спілки;

6) небанківський надавач фінансових послуг – фінансова установа (крім банку), 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 фінансові компанії та спеціальних законів (крім надавачів фінансових платіжних послуг);

7) ознаки здійснення ризикової діяльності – ознаки, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення ризикової діяльності, яка становить загрозу виконанню зобов'язань перед клієнтами та/або іншими кредиторами, об'єктом нагляду Національного банку, що визначаються спеціальними законами та/або цим Положенням;

8) план заходів для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності – документ, що складається страховиком, кредитною спілкою та містить перелік заходів, яких повинні вжити такий страховик, така кредитна спілка для усунення виявлених порушень у власній діяльності / припинення здійснення ризикової діяльності та/або усунення причин, що сприяли вчиненню порушень / здійсненню ризикової діяльності, строки їх виконання та оцінку їх впливу на усунення виявлених порушень / припинення здійснення ризикової

діяльності та/або усунення причин, що сприяли вчиненню порушень / здійсненню ризикової діяльності (далі – план заходів для усунення порушення);

9) повторне порушення – вчинення учасником ринку небанківських фінансових послуг / небанківською фінансовою групою порушення протягом одного року (двох років для страховика) із дня прийняття Національним банком рішення про застосування заходу впливу щодо порушення таким учасником / такою групою вимог, у зв'язку з порушенням яких було застосовано такий захід впливу. Повторне порушення кредитною спілкою вимог, що регулюють умови ліцензування з надання фінансових послуг, визначене в пункті 7 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки;

10) поштова адреса – відомості про місцезнаходження, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) (для юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців), адреса реєстрації місця проживання (перебування) фізичної особи;

11) систематичне порушення – вчинення учасником ринку небанківських фінансових послуг / небанківською фінансовою групою протягом двох років із дня прийняття Національним банком рішення про застосування заходу впливу двох або більше порушень щодо порушення таким учасником / такою групою вимог, у зв'язку з порушенням яких було застосовано такий захід впливу;

12) триваюче порушення – порушення, за якого учасник ринку небанківських фінансових послуг / небанківська фінансова група після вчинення порушення не припиняє його здійснювати;

13) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (далі – керівник структурного підрозділу з нагляду), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення ліцензування небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – керівник структурного підрозділу з ліцензування), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить нагляд за додержанням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг (далі – керівник структурного підрозділу із захисту прав споживачів фінансових послуг), заступник керівника структурного підрозділу з нагляду / з ліцензування / із захисту прав споживачів фінансових послуг, керівник управління в складі структурного підрозділу з нагляду / з ліцензування або особа, яка виконує їхні обов'язки;

14) учасники ринку небанківських фінансових послуг – небанківські надавачі фінансових послуг і надавачі супровідних послуг та їх об'єднання (включаючи саморегулівні організації) (крім клієнтів).

Терміни “реєстр”, “спеціальний закон” вживаються в значеннях, визначених у частині першій статті 1 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

Терміни “колекторська компанія”, “кредитодавець”, “новий кредитор” вживаються в значеннях, визначених частиною першою статті 1 Закону про споживче кредитування.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених у Законі про Національний банк, Законі про фінансові послуги та фінансові компанії, Законі про страхування, Законі про кредитні спілки, Законі про рекламу, Законі про споживче кредитування та інших законах України і нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

3. Національний банк застосовує заходи впливу, заходи раннього втручання, заходи реагування, коригувальні заходи у випадках, визначених законодавством України, на підставі результатів (матеріалів):

1) інспекційних перевірок осіб, зазначених у підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення;

2) безвиїзного нагляду за діяльністю осіб, зазначених у підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення;

3) нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами;

4) нагляду за ринковою поведінкою, включаючи за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

5) контролю за дотриманням вимог нормативно-правового акта Національного банку, що визначає вимоги до структури власності;

6) нагляду за дотриманням вимог законодавства України щодо умов ліцензування (авторизації) діяльності з надання фінансових послуг.

2. Сфера застосування

4. Це Положення визначає порядок застосування Національним банком у сфері державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг:

1) заходів впливу до:

страховиків, перестраховиків, об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями, власників істотної участі в страховиках, керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк;

кредитних спілок;

фінансових компаній, ломбардів, власників істотної участі у фінансових компаніях, ломбардах;

кредитодавців, нових кредиторів;

учасників небанківських фінансових груп (підгруп), страхових груп (підгруп);

небанківських фінансових груп (підгруп), страхових груп (підгруп), переважна діяльність в яких здійснюється небанківськими фінансовими установами, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

надавачів супровідних послуг (до надавачів супровідних послуг заходи впливу застосовуються виключно у випадках та в межах, визначених законодавством України), включаючи колекторські компанії;

юридичних осіб, яким анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та які виключено з Державного реєстру фінансових установ, до завершення виконання всіх договорів зі споживачами фінансових послуг у разі застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, передбачені пунктами 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

2) заходів раннього втручання до страховиків, включаючи тих, які здійснюють вхідне перестраховування, кредитних спілок (крім кредитних спілок, які провадять діяльність на підставі спрощеної ліцензії);

3) заходів реагування до страховиків, кредитних спілок;

4) коригувальних заходів до:

страховиків, перестраховиків, об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями, власників істотної участі в страховиках, керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк;

учасників страхових груп (підгруп);

страхових груп (підгруп), переважна діяльність в яких здійснюється небанківськими фінансовими установами, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

кредитних спілок;

фінансових компаній, ломбардів;

надавачів супровідних послуг (до надавачів супровідних послуг коригувальні заходи застосовуються виключно у випадках та в межах, визначених законодавством України);

необмеженого кола осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення.

5. Вимоги цього Положення не застосовуються до правовідносин, пов'язаних із:

1) застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення учасниками ринку небанківських фінансових послуг валютного законодавства України, законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення колекторськими компаніями, новими кредиторами, які не є фінансовими установами, законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

3) застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення кредитодавцями, які є банками, законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

4) застосуванням Національним банком заходів до бюро кредитних історій, визначених Законом України “Про організацію формування та обігу кредитних історій”;

5) застосуванням заходів, визначених цим Положенням, до осіб-нерезидентів;

6) провадженням у справах про адміністративні правопорушення та накладенням адміністративних стягнень;

7) застосуванням Національним банком заходів до Експортно-кредитного агентства, визначених частиною восьмою статті 9 Закону України “Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності”.

II. Загальні положення щодо застосування Національним банком заходів впливу

3. Порядок прийняття рішення про застосування заходу впливу

6. Національний банк обирає та застосовує заходи впливу (крім заходів впливу, визначених статтею 28 Закону про споживче кредитування) з урахуванням:

1) характеру допущених порушень, повторності та/або систематичності їх здійснення (вчинення);

2) характеру та обставин здійснення ризикової діяльності;

3) причин, які зумовили виникнення виявлених порушень та/або здійснення ризикової діяльності;

4) особливостей виду діяльності на ринку небанківських фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються;

5) загального фінансового / майнового стану особи, щодо якої розглядається питання про застосування заходів впливу;

6) ступеня відповідальності особи, щодо якої розглядається питання про застосування заходів впливу, рівня співпраці з Національним банком (сприяння особи, щодо якої розглядається питання про застосування заходів впливу, у з'ясуванні Національним банком усіх обставин вчинення порушення / здійснення ризикової діяльності), наявності чи відсутності в такій особі випадків притягнення до відповідальності за вчинення порушення законодавства України, а також заходів, ужитих такою особою з метою запобігання повторному вчиненню порушення;

7) оцінки можливих негативних наслідків для клієнтів і кредиторів учасника ринку небанківських фінансових послуг або для фінансової стабільності.

7. Національний банк застосовує заходи впливу, передбачені статтею 28 Закону про споживче кредитування, адекватно вчиненому порушенню з дотриманням принципів співмірності, врахування характеру та обставин вчинення порушення, причин, що зумовили вчинення такого порушення, заходів, вжитих для запобігання порушенню та його усунення, а також врахування наслідків порушення.

8. Національний банк застосовує заходи впливу, визначені частиною другою статті 28, частинами четвертою, тринадцятою, чотирнадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, частиною першою статті 121 Закону про страхування, частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, адекватно вчиненому порушенню та/або рівню загрози з дотриманням принципів, визначених частиною третьою статті 21 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

9. Рішення про застосування до осіб, зазначених у підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, заходів впливу (далі – рішення про застосування заходу впливу) приймає:

1) Правління Національного банку України (далі – Правління) / Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду) – щодо заходів впливу, визначених у частині четвертій, частині тринадцятій статті 48, частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, пунктах 1–11, 15 частини першої статті 121 Закону про страхування, пунктах 1–8, 10, 12 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки та статті 28 Закону про споживче кредитування;

2) Правління – щодо заходів впливу, визначених у пунктах 12–14 частини першої статті 121 Закону про страхування, пунктах 9, 11 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки.

10. Рішення про застосування заходу впливу повинно обов'язково містити:

1) відомості про встановлені обставини (факти);

2) кількісні та якісні оцінки, висновки Національного банку, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів);

3) відомості про результати розгляду пояснень / заперечень особи, зазначеної в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, її посадових осіб або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, щодо якої прийнято рішення (за наявності);

4) зміст (назву) заходу впливу, що застосовується до особи, зазначеної в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення;

5) відомості про особу, зазначену в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення:

для юридичних осіб / філій страховиків-нерезидентів – повне найменування юридичної особи / філії страховика-нерезидента, місцезнаходження, код за ЄДР;

для фізичних осіб – прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта;

для фізичних осіб-підприємців – прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків;

найменування (за наявності) небанківської фінансової групи, повні найменування учасників небанківської фінансової групи, їх місцезнаходження та коди за ЄДР;

б) реквізити документа, в якому зафіксовані порушення;

7) дату набрання чинності рішенням.

11. Перелік додаткової інформації, яка повинна обов'язково міститися в рішенні про застосування певного заходу впливу, визначається у главах 10, 11, 14–19 розділу III, 24, 25, 27–31, 33, 35 розділу IV, 37–47, 49, 50 розділу V, 51, 52 розділу VI, 54, 55, 57, 58 розділу VII цього Положення.

12. Національний банк застосовує заходи впливу протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення особою, зазначеною в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, якщо інший строк не встановлений законодавством України.

13. Для триваючого порушення днем порушення є кожен день, протягом якого порушення триває.

14. Національний банк за порушення в діяльності відокремленого підрозділу небанківського надавача фінансових та/або супровідних послуг застосовує заходи впливу до небанківського надавача фінансових та/або супровідних послуг у порядку, визначеному цим Положенням.

4. Перелік ознак ризикової діяльності

15. До переліку ознак здійснення ризикової діяльності належать:

1) щодо небанківських надавачів фінансових послуг та надавачів супровідних послуг:

здійснення операцій (прямо або опосередковано), що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу);

штучне поліпшення фінансового результату та/або викривлення звітності за рахунок вчинення фіктивних правочинів, необґрунтованого збільшення дебіторської заборгованості, переоцінки / дооцінки активів;

2) щодо кредитних спілок (додатково до ознаки, визначеної в підпункті 1 пункту 15 глави 4 розділу II цього Положення):

повернення, включаючи дострокове, внесків (вкладів) пов'язаним із кредитною спілкою особам на більш сприятливих умовах, ніж для інших членів кредитної спілки;

унесення змін чи доповнень до діючих договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що призводять до збільшення зобов'язань перед членами такої кредитної спілки, за наявності порушення зобов'язань перед членами кредитної спілки за діючими договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

3) щодо страховиків (додатково до ознаки, визначеної в підпункті 1 пункту 15 глави 4 розділу II цього Положення):

здійснення операцій з особами, внесеними до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

укладання страховиком нових договорів страхування (вхідного перестраховування, співстрахування), продовження строку дії укладених договорів страхування (вхідного перестраховування, співстрахування) та/або внесення змін до укладених договорів страхування (вхідного перестраховування, співстрахування), що призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами, за умови наявності простроченої кредиторської заборгованості за страховими виплатами / виплатами викупних сум за класом страхування, термін прострочення якої становить більше 30 календарних днів, та/або наявності заявлених, але не врегульованих вимог, строк прийняття рішення за якими відповідно до умов договорів страхування або законодавства України спливає (закінчився) більше ніж 30 календарних днів тому;

формування страхових резервів [за окремим (окремими) або всіма класами страхування] у недостатньому розмірі, зафіксоване два чи більше разів протягом календарного року, більше ніж на 10 відсотків від їх достатнього розміру, визначеного відповідно до законодавства України, включаючи якщо на будь-яку іншу дату страхові резерви сформовані в достатньому розмірі, визначеному відповідно до законодавства України / недостатньому розмірі, але не більше дев'яти відсотків від їх достатнього розміру, визначеного відповідно до законодавства України;

провадження діяльності, що призвела до систематичного порушення вимог до капіталу платоспроможності та/або мінімального капіталу, визначених відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, у межах одного звітного періоду, включаючи якщо на звітні дати такі вимоги виконуються.

16. Факт здійснення небанківським надавачем фінансових та/або супровідних послуг ризикової діяльності встановлює Правління / Комітет з питань нагляду.

5. Загальні обов'язки особи, до якої застосовано захід впливу

17. Застосування заходів впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг / учасника небанківської фінансової групи не звільняє від адміністративної відповідальності винних у вчиненні порушень посадових осіб, керівників, учасника ринку небанківських фінансових послуг / учасника небанківської фінансової групи.

18. Учасники ринку небанківських фінансових послуг не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу

зобов'язані з урахуванням вимог законодавства України щодо таємниці фінансової послуги оприлюднити на власному (власних) вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) (за наявності) інформацію про таке рішення із зазначенням:

1) інформації про застосований захід впливу, включаючи розмір накладеного штрафу (штрафних санкцій) [у разі застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу (штрафних санкцій)];

2) дати набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу та строку, на який такий захід впливу застосований (якщо такий строк визначений рішенням про застосування заходу впливу), що зазначені в такому рішенні.

6. Порядок надання інформації в разі самостійного усунення особою виявленого Національним банком порушення, припинення ризикової діяльності, здійснення якої було виявлено Національним банком

19. Особа, зазначена в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, після самостійного усунення виявленого порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності надсилає Національному банку повідомлення про самостійне усунення виявлених порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності, яке повинно містити:

1) інформацію про заходи, вжиті для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, та документи (їх копії), що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, наслідків вчинення порушення, здійснення ризикової діяльності та причин, умов, що сприяли вчиненню порушень та/або здійсненню ризикової діяльності, у повному обсязі;

2) запевнення, що документи, які підтверджують самостійне усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є достовірною і повною.

20. Національний банк не застосовує заходи впливу відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, якщо особа самостійно усунула порушення та його наслідки до прийняття Національним банком рішення про застосування заходу впливу, крім випадків застосування заходу впливу у вигляді штрафу, за порушення, передбачені статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

7. Порядок контролю за виконанням рішення про застосування заходу впливу

21. Національний банк перевіряє факти усунення особою, зазначеною в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, порушень, припинення здійснення ризикової діяльності, їх наслідків та причин, умов, що сприяли вчиненню порушень та/або здійсненню ризикової діяльності, у діяльності такої особи, виконання рішень Національного банку про застосування заходів впливу в порядку, установленому законодавством України.

22. Національний банк у разі невиконання або неналежного виконання страховиком, кредитною спілкою умов письмової угоди має право застосувати до них інші заходи впливу, визначені частиною першою статті 121 Закону про страхування, частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

8. Порядок розгляду питання про продовження строку виконання заходу впливу

23. Особа (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, у разі неможливості виконання рішення про застосування заходу впливу у встановлений Національним банком строк не пізніше 15 робочих днів до дня закінчення строку, встановленого в рішенні Національного банку, має право подати обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу разом із документами (їх копіями) щодо неможливості виконання рішення про застосування заходу впливу у встановлений Національним банком строк.

24. Клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу може бути подане щодо заходів впливу, визначених у главах 10, 11, 14–16, 18, 19 розділу III, 24, 25, 27–29, 31, 35 розділу IV, 37, 38–42, 44, 45, 47, 49 розділу V, 51, 52 розділу VI, 54, 55, 57 (тимчасове зупинення ліцензії) розділу VII цього Положення.

25. Національний банк у порядку, визначеному в пунктах 489–493 глави 66 розділу XI цього Положення, запрошує керівника (голову правління кредитної спілки) / голову колегіального органу особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / голову відповідальної особи небанківської фінансової групи та/або особу, зазначену в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, щодо якої Правлінням / Комітетом з питань нагляду розглядатиметься питання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу, для участі в засіданні з метою надання пояснень / заперечень стосовно поданого клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу.

26. Національний банк не пізніше останнього дня строку для виконання рішення про застосування заходу впливу має право продовжити строк його виконання, якщо особа (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, подала до Національного банку в строк, зазначений в пункті 23 глави 8 розділу II цього Положення:

1) обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу; та

2) документи (їх копії та/або інформацію про неможливість виконання рішення про застосування заходу впливу в установлений Національним банком строк.

Рішення про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

27. Національний банк не пізніше останнього дня строку для виконання рішення про застосування заходу впливу приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу, якщо особа (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, не:

1) обґрунтувала необхідність продовження строку виконання заходу впливу; та/або

2) надала документи (їх копії) щодо неможливості виконання рішення про застосування заходу впливу в установлений Національним банком строк.

Рішення про відмову в задоволенні клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

28. Національний банк повідомляє особу (уповноваженого представника такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, про прийняте рішення про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу / відмову в задоволенні клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу в порядку та строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення для рішення про застосування заходів.

III. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до страховиків та інших об'єктів нагляду на страховому ринку

9. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком до страховиків та інших об'єктів нагляду на страховому ринку відповідно до Закону про страхування, Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

29. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до страховиків:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) скликання органів управління страховика;

3) укладення із страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо;

4) укладення із страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо;

5) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

6) встановлення для страховиків обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

7) тимчасова, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборона страховику укладати нові договори страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховування), у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами;

8) накладення штрафів у розмірі не більше п'яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату та згідно з цим Положенням;

9) накладення штрафів на страховика за такі порушення:

використання страховиком послуг з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, що надаються особами без їх реєстрації як страхових

посередників або включення до переліку працівників з реалізації, – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

неправомірна реєстрація страховиком страхового агента, додаткового страхового агента, субагента або неправомірне включення до переліку працівників з реалізації страховика та страхового агента – у розмірі 30 мінімальних заробітних плат;

неналежний нагляд страховика за діяльністю його працівників з реалізації та керівників з реалізації, страхових агентів, субагентів та додаткових страхових агентів – у розмірі 15 мінімальних заробітних плат;

подання страховим завідомо недостовірної інформації Національному банку для внесення до реєстру – у розмірі від п'яти до 35 мінімальних заробітних плат;

невиконання страховиком вимог щодо надання інформації клієнту до укладення договору страхування – у розмірі двох мінімальних заробітних плат;

відмова страховика від перевірки Національного банку або перешкоджання такій перевірці – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

ухилення страховиком від виконання або несвоєчасне виконання розпорядження про усунення порушення в діяльності з реалізації страхових послуг – у розмірі від п'яти до 30 мінімальних заробітних плат;

10) тимчасова заборона використання власником істотної участі в страховику права голосу на загальних зборах страховика (тимчасова заборона права голосу);

11) тимчасове відсторонення посадової особи страховика від виконання обов'язків;

12) віднесення страховика до категорії неплатоспроможних;

13) анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

14) ліквідація страховика;

15) виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком.

30. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати захід впливу до осіб, на яких покладено виконання ключових функцій у страховику, включаючи відповідального актуарія, у вигляді виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком (застосовується до відповідального актуарія).

31. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати до власників істотної участі в страховику, осіб, які набули або збільшили істотну участь у страховику, будь-яких осіб у структурі

власності страховика, через яких особа набула або збільшила істотну участь у страховику, захід впливу у вигляді накладення штрафів у таких розмірах:

1) на власників істотної участі у страховику за невиконання прийнятих на себе зобов'язань про надання необхідної фінансової допомоги страховику в рамках вжиття заходів для приведення діяльності страховика у відповідність із вимогами законодавства України – не більше 10 відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, зважену на частку істотної участі, якою володіє власник істотної участі у страховику;

2) на особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику з порушенням вимог статті 19 Закону про страхування, – не більше 10 відсотків:

номінальної вартості придбаних акцій (паїв, часток) страховика, якщо особа набула або збільшила пряму істотну участь у страховику;

номінальної вартості акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) страховика, через якого особа набула або збільшила істотну участь у страховику, якщо особа набула або збільшила опосередковану істотну участь у страховику.

Штраф за порушення порядку набуття або збільшення істотної участі в страховику накладається на:

особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику;

будь-яку з осіб у структурі власності страховика, через яку особа набула або збільшила істотну участь у страховику;

іншу особу, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування, – не більше одного відсотка розміру активів такого об'єкта нагляду на останню звітну дату.

32. Національний банк відповідно до частини тринадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та частини першої статті 121 Закону про страхування має право застосувати такі заходи впливу до страхових груп:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) встановлення для страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

3) встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності.

33. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до страхових посередників:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) тимчасове відсторонення посадової особи від виконання обов'язків;

3) накладення штрафів за такі порушення:

здійснення страховим посередником діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів без реєстрації:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

реєстрація страхового посередника шляхом надання неправдивих відомостей або іншим незаконним шляхом:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

подання страховим або перестраховим брокером завідомо недостовірної інформації Національному банку для внесення до реєстру:

на юридичних осіб – у розмірі від п'яти до 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб-підприємців – у розмірі від однієї до 10 мінімальних заробітних плат;

невиконання страховим посередником вимоги щодо ведення окремих поточних рахунків для отримання платежів за договорами страхування (перестраховування):

на юридичних осіб – у розмірі 30 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 30 мінімальних заробітних плат;

здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів страховими посередниками, виконання функціональних обов'язків щодо реалізації страхових та перестрахових продуктів керівниками з реалізації та працівниками з реалізації страховика та страхового посередника, які не відповідають вимогам, установленим Законом про страхування до таких осіб:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

невиконання страховим агентом – фізичною особою-підприємцем, страховим агентом – юридичною особою, страховим та/або перестраховим брокером вимоги про страхування відповідальності:

за відсутність договору не більше трьох робочих днів – у розмірі однієї мінімальної заробітної плати;

за відсутність договору не більше 14 календарних днів – у розмірі двох мінімальних заробітних плат;

за відсутність договору більше 14 календарних днів – у розмірі чотирьох мінімальних заробітних плат;

невиконання страховим посередником вимог щодо надання інформації клієнту до укладення договору страхування:

на юридичних осіб – у розмірі двох мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі однієї мінімальної заробітної плати;

відмова страхового посередника від перевірки Національного банку або перешкоджання такій перевірці:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

ухилення страховим посередником від виконання або несвоєчасне виконання розпорядження про усунення порушення в діяльності з реалізації страхових послуг:

на юридичних осіб – у розмірі від п'яти до 30 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі від однієї до 10 мінімальних заробітних плат.

34. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації.

35. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до інших осіб, які можуть бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування, включаючи учасників страхових груп:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) тимчасове відсторонення посадової особи від виконання обов'язків;

3) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

4) штраф за порушення порядку набуття або збільшення істотної участі в страховику не більше одного відсотка розміру активів такого об'єкта нагляду на останню звітну дату;

5) виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів.

10. Письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування

36. Національний банк у письмовому застереженні про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку (далі – письмове застереження про усунення порушень), вказує на вчинене порушення вимог Закону про страхування і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку і за потреби визначає заходи, яких потрібно вжити у визначені Національним банком строки з метою усунення виявлених порушень та/або усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень.

37. Письмове застереження про усунення порушень страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, вчинених порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним/нею порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування;

2) перелік заходів, яких потрібно вжити для усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, виявлених порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування, та/або причин і умов, що сприяли вчиненню ним/нею порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування (за потреби);

3) строк для усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, виявлених порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування, та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним/нею порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування (далі – строк для усунення порушень / вжиття заходів).

38. Національний банк повідомляє страховика або іншу особу, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, що вчинила порушення, про

прийняте рішення у строки та в порядку, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

39. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді письмового застереження про усунення порушень одночасно із заходом впливу, визначеним у главі 17 розділу III цього Положення.

40. Страховик або інша особа, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, що вчинила порушення, не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушень / вжиття заходів, зобов'язаний / зобов'язана подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним / нею порушень;

2) документи (їх копії), що підтверджують усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, вчинених порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним / нею порушень.

11. Скликання органів управління страховика

41. Національний банк має право застосувати до страховика захід впливу у вигляді скликання органів управління страховика з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

42. Національний банк має право прийняти рішення про скликання загальних зборів акціонерів (учасників), наглядової ради та/або виконавчого органу страховика.

43. Рішення про скликання органів управління страховика додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) найменування органу / органів управління, який / які необхідно скликати страховику;

2) граничний термін скликання засідання органу / органів управління страховика з урахуванням строків проведення позачергових зборів учасників господарських товариств, визначених законодавством України;

3) перелік питань, які повинні бути внесені до порядку денного засідання органу / органів управління страховика, вирішення яких належить до його / їх компетенції;

4) інформацію щодо участі (за потреби) у засіданні органу / органів управління страховика уповноваженої Національним банком особи на участь у засіданні та вимогу забезпечити її допуск до участі в засіданні.

Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення в порядку та в строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

44. Страховик, який отримав рішення про скликання органів управління страховика, зобов'язаний не пізніше ніж за 10 календарних днів до дня проведення засідання надіслати Національному банку інформацію про:

1) заплановану дату, час і місце проведення засідання органу / органів управління страховика;

2) порядок денний засідання органу / органів управління страховика та перелік питань, що вносяться на його (їх) розгляд.

45. Страховик у разі виникнення змін в інформації, надісланій до Національного банку відповідно до пункту 44 глави 11 розділу III цього Положення, зобов'язаний не пізніше ніж за чотири календарних дні до дати проведення засідання органу / органів управління страховика надати Національному банку актуальну інформацію, зазначену в пункті 44 глави 11 розділу III цього Положення.

46. Страховик, який отримав рішення Національного банку про скликання органів управління страховика, забезпечує проведення засідання органу / органів управління страховика, що зазначені в такому рішенні, не пізніше граничного терміну, визначеного таким рішенням.

47. Уповноважена Національним банком особа на участь у засіданні, яка бере участь у засіданні органу / органів управління страховика, має право брати участь в обговоренні питань, унесених до порядку денного засідання відповідно до рішення Національного банку про скликання органів управління страховика та питань, які стосуються усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, з правом дорадчого голосу.

48. Страховик після проведення засідання органу / органів управління зобов'язаний протягом п'яти (для акціонерних товариств – протягом 10) робочих днів із дня його проведення надіслати до Національного банку примірник протоколу (його копію) засідання органу / органів управління, підписаного особою, яка відповідно до законодавства України має право підписувати протокол засідання органу / органів управління страховика.

49. Страховик не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, стосовно усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, та питань, визначених у рішенні Національного банку про скликання органів управління страховика, зобов'язаний надіслати до Національного банку інформацію про результати виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, та документи (їх копії), що підтверджують таке виконання.

12. Укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо

50. Рішення про укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо, може бути прийняте Національним банком за ініціативою страховика, що:

1) вчинив порушення, визначене частиною першою статті 121 Закону про страхування, або в разі здійснення ним ризикової діяльності;

2) звернувся до Національного банку у формі листа з повідомленням про намір укласти письмову угоду (далі – лист страховика про наміри укласти угоду);

3) підготував та надіслав до Національного банку письмову угоду.

51. Страховик для укладення письмової угоди:

1) протягом п'яти робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною першою статті 121 Закону про страхування, або ознаки здійснення ризикової діяльності, звертається до Національного банку з листом про наміри укласти угоду;

2) протягом 30 робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною першою статті 121 Закону про страхування, або ознаки здійснення ризикової діяльності, готує та надсилає до Національного банку проєкт письмової угоди, складений відповідно до пунктів 52, 53 глави 12 розділу III цього Положення.

52. Письмова угода повинна містити:

1) інформацію про допущені порушення або здійснення ризикової діяльності та їх визнання страховиком;

2) план заходів для усунення порушення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо та строки його виконання;

3) порядок контролю за виконанням страховиком зобов'язань з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг та порядок і форми надання таким страховиком документів Національному банку, необхідних для контролю за виконанням прийнятих ним зобов'язань;

4) суму грошового зобов'язання в розмірі не менше ніж на 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, яку страховик зобов'язується сплатити в межах виконання письмової угоди та строк сплати грошового зобов'язання.

53. Страховик додає до письмової угоди протокол (витяг із протоколу) про схвалення / затвердження правлінням / наглядовою радою або загальними зборами такого страховика плану заходів, що передбачаються в проекті письмової угоди, якщо такі заходи згідно із законодавством України повинні схвалюватися / затверджуватися правлінням / наглядовою радою або загальними зборами такого страховика.

54. Письмова угода складається у двох примірниках та підписується від імені страховика особисто керівником або іншим уповноваженим представником страховика.

55. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження розглядає поданий страховиком проект письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) заходів та готує висновок щодо доцільності її укладення або розглядає питання про застосування інших заходів впливу згідно з цим Положенням.

Національний банк за наявності зауважень або доповнень до поданого страховиком проекту письмової угоди надсилає такому страховику лист за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку з обґрунтованими зауваженнями до проекту письмової угоди не пізніше наступного робочого дня із дня закінчення строку розгляду проекту письмової угоди, визначеного відповідно до абзацу першого пункту 55 глави 12 розділу III цього Положення.

56. Національний банк приймає рішення про застосування іншого заходу впливу, якщо страховик не надав доопрацьованого з урахуванням письмових зауважень Національного банку проєкту письмової угоди протягом 15 робочих днів із дня надсилання Національним банком листа із зауваженнями до проєкту письмової угоди.

57. Письмову угоду зі страховиком від Національного банку підписує заступник Голови Національного банку, який згідно з функціональними обов'язками здійснює керівництво підрозділом Національного банку, що ініціював застосування до такого страховика відповідного заходу впливу.

58. Страховик має право подати обґрунтоване клопотання про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів разом із проєктом змін до письмової угоди.

59. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження документів, визначених у пункті 58 глави 12 розділу III цього Положення, розглядає клопотання страховика про внесення змін до письмової угоди та наданий проєкт змін до письмової угоди. Рішення про внесення змін / відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

60. Національний банк приймає рішення про залишення клопотання страховика про внесення змін до письмової угоди без розгляду, якщо страховик не надав проєкту змін до письмової угоди (без прийняття рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена посадова особа Національного банку).

61. Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди, якщо страховик не обґрунтував необхідності внесення змін до письмової угоди та/або надав неналежний план заходів (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду). Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення у порядку та в строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

62. Унесення змін до письмової угоди, ініційованих страховиком, здійснюється шляхом підписання додаткової угоди до письмової угоди з дотриманням вимог щодо укладення, визначених у главі 12 розділу III цього Положення, за аналогією до укладення письмової угоди.

63. Національний банк під час контролю за виконанням страховиком зобов'язань за письмовою угодою враховує вжиті ним заходи, які не були визначені письмовою угодою, якщо ефект від їх реалізації забезпечив досягнення цілей, визначених письмовою угодою.

64. Страховик має право подати до Національного банку клопотання про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання умов письмової угоди, усунення ним порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками та подання документів (їх копій), що підтверджують виконання умов письмової угоди, усунення ним порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками.

65. Національний банк приймає рішення про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання умов письмової угоди, усунення страховиком порушень у своїй діяльності та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками за результатами розгляду Національним банком поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 64 глави 12 розділу III цього Положення, протягом 30 робочих днів із дня одержання Національним банком документів, визначених у пункті 64 глави 12 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо дострокового припинення дії письмової угоди в порядку та в строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

66. Страховик не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку дії письмової угоди подає до Національного банку звіт про виконання умов письмової угоди, усунення порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками та документи (їх копії), що підтверджують виконання умов письмової угоди, усунення порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками.

13. Укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо

67. Рішення про укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика,

підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо, може бути прийняте Національним банком за ініціативою страховика, що:

1) вчинив порушення, визначене частиною першою статті 121 Закону про страхування або в разі здійснення ним ризикової діяльності;

2) звернувся до Національного банку з листом страховика про наміри укласти угоду;

3) підготував та надіслав до Національного банку письмову угоду.

68. Письмова угода повинна містити:

1) інформацію про допущені порушення або здійснення ризикової діяльності та їх визнання страховиком;

2) план заходів для усунення порушення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо та строки його виконання;

3) порядок контролю за виконанням страховиком зобов'язань з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг та порядок і форми надання таким страховиком документів Національному банку, потрібних для здійснення контролю за виконанням прийнятих ним зобов'язань.

69. До письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо, процедури її укладення, контролю за її виконанням, дострокового припинення дії письмової угоди застосовуються вимоги пунктів 53–66 глави 12 розділу III цього Положення, включаючи вимоги щодо процедури її укладення, виконання, внесення змін, дострокового припинення та виконання.

14. Зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі

70. Національний банк має право застосувати до страховика захід впливу у вигляді зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі за наявності підстав, визначених статтею 121 Закону про страхування.

71. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу

П цього Положення, повинно містити строк для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі у строки та в порядку, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

72. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі стосується розподілу капіталу страховика, що залишається в його розпорядженні після сплати податків та обов'язкових платежів.

73. Страховик для поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі протягом п'яти робочих днів після завершення строку для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності зобов'язаний подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання вимоги про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання вимоги про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі.

74. Національний банк у разі усунення страховиком порушень / припинення здійснення ризикової діяльності, які були підставою для прийняття відповідного рішення, зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі, за результатами розгляду Національним банком поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 73 глави 14 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 73 глави 14 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення страховика в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

75. Страховик має право розпочати виплату дивідендів чи розподіл капіталу в будь-якій іншій формі з наступного робочого дня після отримання рішення про поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій

формі, прийнятого відповідно до пункту 74 глави 14 розділу III цього Положення.

15. Встановлення для страховиків, страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу)

76. Національний банк має право застосувати до страховика, страхової групи захід впливу у вигляді встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп у межах страхової групи) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

77. Рішення про встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), крім інформації зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), з обґрунтуванням встановлення таких обмежень;

2) перелік видів операцій, яких стосуються встановлені обмеження;

3) строк, на який обмежено право страховика, учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) на здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), що надаються або здійснюються страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи).

Національний банк повідомляє страховика, відповідальну особу страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

Відповідальна особа страхової групи (страхової підгрупи у межах страхової групи) не пізніше наступного робочого дня із дня отримання рішення Національного банку про встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим

класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), повідомляє контролера та учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про прийняте рішення.

78. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп у межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу) вносить до реєстру відповідний запис про обмеження щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу).

79. Страховик, учасники страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про встановлення обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), та протягом визначеного цим рішенням строку здійснюють операції, зазначені в такому рішенні Національного банку, виключно з урахуванням установлених обмежень до таких видів операцій.

80. Страховик, відповідальна особа страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про встановлення обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) встановлені обмеження щодо здійснення окремих видів операцій (за винятком внутрішньогрупових операцій), у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

81. Страховик, відповідальна особа страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) для поновлення права страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) здійснювати операції, у тому числі діяльність за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено

право страховика, учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) на здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), що надаються або здійснюються страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи), зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) /припинення страховиком здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) /припинення страховиком здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу).

82. Національний банк у разі дотримання страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), усунення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) порушень / припинення страховиком здійснення ризикової діяльності, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 81 глави 15 розділу III цього Положення, не пізніше останнього дня строку, на який страховику, учасникам страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) згідно з рішенням Національного банку обмежено здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), що надаються або здійснюються страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи), повідомляє страховика, учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про можливість здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, у повному обсязі (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

83. Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) мають право розпочати здійснення операцій, у тому числі діяльність за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, у повному обсязі з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні строку, на який здійснення відповідних видів операцій було обмежено, за умови отримання повідомлення відповідно до пункту 82 глави 15 розділу III цього Положення.

84. Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) у разі дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), усунення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) порушень / припинення страховиком здійснення ризикової діяльності мають право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну встановлених обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу). Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) разом з клопотанням подають до Національного банку документи, визначені в пункті 81 глави 15 розділу III цього Положення.

85. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про дострокову відміну встановлених обмежень (усіх або окремих) [відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання послуг без встановлених обмежень, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установлення нових фактів порушень, вчинених страховиком, учасником страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) / здійснення страховиком ризикової діяльності] не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 84 глави 15 розділу III цього Положення, та документів, визначених у пункті 81 глави 15 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про прийняте рішення.

86. Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) мають право розпочати здійснення операцій, у тому числі діяльність за окремим класом / окремими класами страхування

(ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, з наступного робочого дня після дня отримання рішення про задоволення клопотання страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про дострокову відміну встановлених обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу).

87. Національний банк вносить до реєстру відповідний запис не пізніше наступного робочого дня з дня:

1) закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), було обмежено;

2) прийняття рішення про задоволення клопотання страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про дострокову відміну встановлених обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), відповідно до пункту 85 глави 15 розділу III цього Положення.

16. Тимчасова, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборона страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховання), у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами

88. Національний банк має право застосувати до страховика захід впливу у вигляді тимчасової, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборони укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

89. Рішення про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах

відповідного класу), здійснювати інші операції з активами, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) перелік дій (операцій) з активами, які тимчасово, у тому числі до усунення порушень або припинення здійснення ризикової діяльності, заборонено здійснювати страховику;

3) строк, протягом якого страховику потрібно усунути порушення або припинити здійснення ризикової діяльності.

90. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

91. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами вносить до реєстру відповідний запис.

92. Страховик з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами та до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення не має права:

1) укладати нові договори страхування (перестраховання), у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим

класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

3) здійснювати інші операції з активами, що зазначені в рішенні Національного банку.

93. Страховик з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування) та / або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення під час розповсюдження реклами таких послуг (операцій) зобов'язаний забезпечити зазначення в ній інформації про відповідні обмеження.

94. Страховик не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування), включаючи заборону збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена у такому рішенні.

95. Страховик зобов'язаний надати Національному банку не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дня, протягом якого страховику потрібно було усунути порушення або припинити здійснення ризикової діяльності, такі документи:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установленої рішенням Національного банку заборони укладати нові договори страхування (перестраховання), включаючи заборону збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установленої рішенням Національного банку заборони укладати нові договори страхування (перестраховання), включаючи заборону збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами.

96. Національний банк у разі усунення страховиком порушень / припинення здійснення ризикової діяльності, які / яка були(а) підставою для прийняття відповідного рішення, дотримання установленої рішенням Національного банку заборони укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 95 глави 16 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права страховика укладати нові договори страхування (перестраховання), включаючи право збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 95 глави 16 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення страховика в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

97. Страховик має право розпочати укладати нові договори страхування (перестраховування), включаючи право збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховування), продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами з наступного робочого дня після прийняття Національним банком рішення відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення.

98. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про поновлення права страховика укладати нові договори страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення вносить до реєстру відповідний запис.

17. Накладення штрафів на страховика та інших об'єктів нагляду на страховому ринку

99. Національний банк може накладати штраф (штрафну санкцію) на:

1) страховика, власника істотної участі в страховику, особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику з порушенням вимог статті 19 Закону про страхування, – у випадках та розмірах, визначених пунктом 8 частини першої статті 121 Закону про страхування та цим Положенням;

2) страховика та надавача супровідних послуг – у випадках та розмірах, визначених частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

100. Національний банк може накладати на особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику (або на будь-яку з осіб у структурі власності страховика, через яку така особа набула або збільшила істотну участь у страховику, чи іншу особу, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування) з порушенням вимог статті 19 Закону про страхування, штраф у розмірі не більше 10 відсотків:

1) номінальної вартості придбаних (або набутих в інший спосіб) акцій (паїв, часток) страховика, якщо особа набула або збільшила пряму істотну участь у страховику;

2) номінальної вартості акцій (паїв), що належать акціонеру (учаснику) страховика, через якого особа набула або збільшила істотну участь у страховику, якщо особа набула або збільшила опосередковану істотну участь у страховику.

101. Національний банк накладає штраф (штрафну санкцію) на страховика, страхового посередника у випадках та розмірах, визначених пунктом 9 частини першої статті 121 Закону про страхування.

102. Національний банк з урахуванням обмеження, встановленого абзацом другим пункту 8 частини першої статті 121 Закону про страхування, може застосувати до страховика штраф за кожне таке порушення:

1) від 75 до 355 мінімальних заробітних плат – за здійснення страховиком діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 0,5 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, встановлених законодавством України, фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України;

3) від 0,5 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, встановлених у вимогах Національного банку, інформації / документів (їх копій), письмових пояснень;

4) від 5 до 180 мінімальних заробітних плат – за виконання рішення Національного банку про усунення порушення щодо надання фінансових послуг, застосування заходів раннього втручання з порушенням строків, встановлених у такому рішенні;

5) від 5 до 355 мінімальних заробітних плат – за факт подання недостовірної фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України, а також інформації, документів (їх копій), письмових пояснень, поданих на вимогу Національного банку, якщо страховик самостійно усунув порушення та подав виправлені (достовірні) відомості.

103. Національний банк накладає штраф (штрафну санкцію) на посадову особу страховика (перестраховика), страхового (перестрахового) брокера відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про порядок накладення адміністративних штрафів.

104. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) у межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

105. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

- 1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);
- 2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);
- 3) відомості, визначені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

106. Національний банк повідомляє в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, особу, щодо якої прийняте рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), про прийняте рішення.

107. Штраф може застосовуватися Національним банком одночасно з письмовим застереженням або за факт вчинення порушення, якщо порушення усунуто до моменту застосування заходу впливу.

108. Особа, зазначена в пунктах 99–101 глави 17 розділу III цього Положення, яка добровільно виконала рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов’язана подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу (штрафної санкції).

109. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

110. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю

для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

18. Тимчасова заборона використання власником істотної участі в страховику права голосу на загальних зборах страховика (тимчасова заборона права голосу)

111. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасової заборони використання власником істотної участі в страховику права голосу на загальних зборах страховика з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

112. Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

1) власнику прямої істотної участі в страховику – щодо належних йому часток (акцій, паїв);

2) власнику опосередкованої істотної участі в страховику – щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) відповідної юридичної особи, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю в страховику.

113. Заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) страховика голосувати на загальних зборах акціонерів (учасників) страховика та будь-яким чином брати участь в управлінні страховиком.

114. Для юридичної особи – власника істотної участі в страховику заборона права голосу передбачає заборону уповноваженим органам і уповноваженим особам цієї юридичної особи приймати будь-які рішення, пов’язані з використанням права голосу за частками (акціями, паями) страховика, які прямо або опосередковано належать такій юридичній особі.

115. Рішення про тимчасову заборону права голосу додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) для фізичних осіб – прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті, – серія та номер паспорта);

2) для юридичних осіб – повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДР;

3) кількість часток (акцій, паїв), права за якими обмежуються;

4) строк, протягом якого необхідно усунути порушення.

116. Національний банк повідомляє страховика, власника істотної участі в страховику про прийняте рішення про тимчасову заборону права голосу такому власнику істотної участі в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

117. Власник істотної участі у страховику та страховик зобов'язані забезпечувати виконання рішення про тимчасову заборону права голосу.

118. Особі в разі застосування тимчасової заборони права голосу забороняється збільшувати участь у цьому страховику.

119. Страховики, створені у формі акціонерного товариства, зобов'язані направити копію прийнятого рішення про тимчасову заборону / поновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення.

120. Національний банк одночасно із направленням рішення про тимчасову заборону права голосу повідомляє страховика про потребу подання до Національного банку пропозицій щодо не менше двох кандидатур для призначення довіреної особи. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

Довірена особа зобов'язана на момент призначення Національним банком та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленими нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

121. Власник істотної участі для поновлення права голосу протягом п'яти робочих днів після завершення строку, протягом якого потрібно було усунути порушення, зобов'язаний подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

122. Національний банк у разі усунення порушень, що були підставою для прийняття відповідного рішення, за результатами розгляду поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 121 глави 18 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права голосу власника істотної участі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 121 глави 18 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення власника істотної участі та страховика в порядку та формі, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

123. Довірена особа втрачає свій статус із дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення права голосу власника істотної участі в страховику.

124. Право використання права голосу власником істотної участі в страховику поновлюється з дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення права голосу власника істотної участі або за рішенням суду, яке набрало законної сили.

19. Тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника

125. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків у разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення страховиком, страховим посередником – юридичною особою вимог Закону про страхування і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку.

126. Національний банк має право тимчасово відсторонити від виконання обов'язків посадову особу страховика, страхового посередника – юридичної особи, яка згідно із законодавством України та/або статутом страховика / страхового посередника – юридичної особи є посадовою особою та є відповідальною особою за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, а саме:

1) керівника страховика, страхового посередника – юридичної особи, його заступника;

2) головного бухгалтера страховика / страхового посередника – юридичної особи;

3) особу, що виконує ключові функції в страховику [з управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуарної функції та функції внутрішнього аудиту].

127. Рішення про тимчасове відсторонення від виконання обов'язків додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті, – серію та номер паспорта) посадової особи, щодо якої прийнято рішення про тимчасове відсторонення від виконання обов'язків;

2) найменування посади, від якої відстороняється посадова особа страховика, страхового посередника – юридичної особи;

3) строк для усунення порушення.

Національний банк повідомляє посадову особу страховика, страхового посередника – юридичної особи, щодо якої було прийняте рішення, страховика, страхового посередника – юридичну особу про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

128. Уповноважений орган / уповноважена особа страховика, страхового посередника – юридичної особи зобов'язаний(а) відсторонити посадову особу страховика / страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків протягом одного робочого дня з дня отримання рішення Національного банку про тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків та протягом п'яти робочих днів з дня отримання такого рішення повідомити Національний банк про відсторонення посадової особи страховика / страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків із доданням документів (їх копій), що підтверджують відсторонення посадової особи страховика / страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків.

129. Керівник / загальні збори страховика, страхового посередника – юридичної особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання рішення Національного банку про тимчасове відсторонення від виконання обов'язків повідомляє Національний банк про посадову особу, яка виконуватиме обов'язки особи, тимчасово відстороненої від виконання обов'язків, із доданням документів (їх копій) за умови, що наявність такої посадової особи є обов'язковою відповідно до законодавства України.

130. Особа, яка виконуватиме обов'язки тимчасово відстороненої посадової особи, повинна на дату призначення та протягом усього строку заміщення відповідати вимогам, які встановлюються до такої категорії посад нормативно-

правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, включаючи вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності.

131. Із дня прийняття рішення керівником / загальними зборами страховика / страхового посередника – юридичної особи про тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків такій тимчасово відстороненій посадовій особі заборонено виконувати свої функції.

132. Страховик, страховий посередник – юридична особа не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушення зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

133. Національний банк у разі усунення страховиком, страховим посередником – юридичною особою порушення, яке було підставою для прийняття рішення про тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків, за результатами розгляду поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 132 глави 19 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 132 глави 19 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє страховика, страхового посередника – юридичну особу, посадову особу страховика, страхового посередника – юридичної особи про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

134. Особу, яку на підставі рішення Національного банку відсторонено від посади (виконання повноважень), може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) лише на підставі рішення Національного банку або за рішенням суду.

20. Віднесення страховика до категорії неплатоспроможних

135. Національний банк зобов'язаний прийняти рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною першою статті 124 Закону про страхування.

136. Національний банк має право прийняти рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною другою статті 124 Закону про страхування.

137. Правління одночасно з прийняттям рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних приймає рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування відповідно до вимог глави 21 розділу III цього Положення.

138. Національний банк повідомляє страховика про віднесення його до категорії неплатоспроможних у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

139. Національний банк не застосовує до страховика, якого віднесено до категорії неплатоспроможних, заходів впливу за інші порушення, визначені Законом про страхування та цим Положенням (крім анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування та штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, визначених пунктами 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

140. Страховик не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

- 1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;
- 2) підстави прийняття Національним банком такого рішення.

141. Національний банк у разі віднесення страховика до категорії неплатоспроможних та анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування відповідно до частини першої статті 123 Закону про страхування звертається до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство страховика.

21. Анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування та ліквідація страховика

142. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування з таких підстав:

1) невиконання страховиком розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених Законом про страхування та нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) повторне порушення страховиком вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

3) виявлення факту здійснення страховиком ризикової діяльності, що загрожує інтересам його страхувальників та/або інших кредиторів страховика;

4) відмова страховика у проведенні перевірки Національним банком, зокрема недопуск уповноважених осіб Національного банку до проведення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси страховика на час проведення перевірки;

5) виявлення двох та більше порушень страховиком вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

6) невиконання страховиком плану виходу з ринку та недотримання процедури виходу з ринку;

7) непрозора структура власності страховика.

143. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 486 глави 65 розділу XI цього Положення.

144. Страховик втрачає статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про анулювання ліцензії.

145. Страховик не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату страховиком права:

укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання страхових послуг із клієнтами щодо виду (видів) страхових послуг, який (які) зазначений (зазначені) в ліцензії, що анульована;

укладати договори (вносити зміни до діючих договорів), які мають як наслідок збільшення зобов'язань страховика перед клієнтами щодо виду (видів) фінансових послуг, яка (які) зазначений (зазначені) в ліцензії, що анульована.

146. Національний банк у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії страховика має право:

1) прийняти рішення про заборону такому страховику проводити будь-які операції / здійснювати будь-яку діяльність;

2) звернутися до банків, інших установ (у тому числі фінансових), державних реєстраторів із заборonoю проведення будь-яких операцій з майном страховика.

Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання страхових послуг виконуються сторонами в повному обсязі до повного виконання зобов'язань за договорами в порядку, встановленому законодавством України.

22. Виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації та виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів

147. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації та виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів, з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

148. Національний банк повідомляє в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, особу, щодо якої застосовано захід впливу у вигляді виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації та виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів, про прийняте рішення.

IV. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до кредитних спілок відповідно до Закону про кредитні спілки та кредитних спілок і

надавачів супровідних послуг відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

23. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком на ринку кредитних спілок

149. Національний банк має право відповідно до частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки застосувати такі заходи впливу до кредитних спілок, включаючи тих, які мають статус кредитодавця, нового кредитора:

1) письмове застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки;

2) скликання органів управління кредитної спілки;

3) укладення письмової угоди з кредитною спілкою, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо;

4) заборона розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі;

5) встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;

6) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

7) накладення штрафів на кредитну спілку у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів кредитної спілки станом на останню звітну дату;

8) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівників кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень;

9) віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;

10) звуження обсягу ліцензії;

11) анулювання ліцензії;

12) обмеження, зупинення чи припинення розповсюдження недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки.

150. До кредитної спілки з урахуванням обмеження, встановленого в підпункті 7 пункту 149 глави 23 розділу IV цього Положення можуть бути застосовані штрафи в розмірі:

1) від 1 тисячі до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за здійснення кредитною спілкою діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 100 до 2 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за неподання, подання з порушенням строків, встановлених законодавством України, або подання фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України, що містять недостовірні відомості;

3) від 100 до 1 тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за ухилення від виконання або виконання з порушенням строків, встановлених законодавством України, рішення Національного банку про усунення порушення щодо надання фінансових послуг.

24. Письмове застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки

151. Національний банк у письмовому застереженні про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки вказує на вчинене порушення вимог Закону про кредитні спілки і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку кредитною спілкою чи виявлені недоліки в діяльності кредитної спілки та за потреби визначає заходи, яких потрібно вжити у визначені Національним банком строки з метою усунення виявлених порушень чи недоліків.

152. Письмове застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки застосовується шляхом прийняття рішення, яке додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо усунення кредитною спілкою виявлених порушень, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, чи недоліків у діяльності кредитної спілки;

2) перелік заходів, яких потрібно вжити для усунення кредитною спілкою виявлених порушень, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, чи недоліків у діяльності кредитної спілки (за потреби);

3) строк для усунення кредитною спілкою виявлених порушень, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, чи недоліків у діяльності кредитної спілки.

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

153. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки зобов'язана подати до Національного банку:

1) звіт про усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки.

25. Скликання органів управління кредитної спілки

154. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді скликання органів управління кредитної спілки з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

155. Рішення про скликання органів управління кредитної спілки додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) назву органу / органів управління, який / які необхідно скликати кредитній спілці;

2) граничний термін скликання засідання органу / органів управління кредитної спілки з урахуванням строків проведення позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, визначених Законом про кредитні спілки;

3) перелік питань (за наявності), які мають бути внесені до порядку денного засідання органу / органів управління кредитної спілки, вирішення яких належить до його / їх компетенції;

4) інформацію щодо участі (за потреби) у засіданні органу / органів управління кредитної спілки уповноваженої Національним банком особи на участь у засіданні та вимогу забезпечити її допуск до участі у засіданні.

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

156. Кредитна спілка, яка отримала рішення про скликання органів управління, зобов'язана не пізніше ніж за 10 робочих днів до дня проведення засідання надіслати Національному банку інформацію про:

1) заплановану дату, час і місце проведення засідання органу / органів управління кредитної спілки;

2) порядок денний засідання органу / органів управління кредитної спілки та перелік питань, що вносяться на їх розгляд.

157. Кредитна спілка в разі виникнення змін в інформації, надісланій до Національного банку відповідно до пункту 156 глави 25 розділу IV цього Положення, зобов'язана не пізніше ніж за чотири календарних дні до дати проведення засідання органу / органів управління кредитної спілки надати Національному банку актуальну інформацію, зазначену в пункті 156 глави 25 розділу IV цього Положення.

158. Кредитна спілка, яка отримала рішення Національного банку про скликання органів управління кредитної спілки, забезпечує проведення засідання органу / органів управління кредитної спілки, що зазначені в такому рішенні, не пізніше граничного терміну, визначеного таким рішенням.

159. Уповноважена Національним банком особа на участь у засіданні, яка бере участь у засіданні органу / органів управління кредитної спілки, має право брати участь в обговоренні питань, унесених до порядку денного засідання відповідно до рішення Національного банку про скликання органів управління, та питань, які стосуються усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, з правом дорадчого голосу.

160. Кредитна спілка після проведення засідання органу / органів управління зобов'язана протягом п'яти робочих днів із дня його проведення надіслати до Національного банку примірник протоколу (його копію) засідання органу / органів управління, підписаного особою, яка відповідно до законодавства України має право підписувати протокол засідання органу / органів управління кредитної спілки.

161. Кредитна спілка не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, стосовно усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, та вирішення питань, визначених у рішенні Національного банку про

скликання органів управління кредитної спілки, зобов'язана надіслати до Національного банку інформацію про результати виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління кредитної спілки, та надати документи (їх копії), що підтверджують таке виконання.

26. Укладення письмової угоди з кредитною спілкою, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо

162. Рішення про укладення з кредитною спілкою письмової угоди, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо, може бути прийняте Національним банком за ініціативою кредитної спілки, що:

1) вчинила порушення, визначені частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки та/або частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або в разі здійснення нею ризикової діяльності;

2) надіслала до Національного банку звернення у формі листа з повідомленням про намір укласти письмову угоду (далі – лист кредитної спілки про наміри укласти угоду);

3) підготувала та надіслала до Національного банку письмову угоду.

163. Кредитна спілка для укладення письмової угоди:

1) протягом п'яти робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки та/або частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або ознаки здійснення ризикової діяльності звертається до Національного банку з листом про наміри укласти угоду;

2) протягом 30 робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки та/або частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або ознаки здійснення ризикової

діяльності готує та направляє до Національного банку проєкт письмової угоди, складеної відповідно до пунктів 164, 165 глави 26 розділу IV цього Положення.

164. Письмова угода повинна містити:

1) інформацію про допущені порушення або здійснення ризикової діяльності та їх визнання кредитною спілкою;

2) план заходів для усунення порушення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо та за потреби строки його виконання;

3) суму грошового зобов'язання в розмірі не менше 100 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, яку кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити в межах виконання письмової угоди (за потреби);

4) строк сплати грошового зобов'язання (за потреби), визначеного в підпункті 3 пункту 164 глави 26 розділу IV цього Положення (за наявності в письмовій угоді умови щодо такого зобов'язання відповідно до вимог Закону про кредитні спілки);

5) порядок контролю за виконанням кредитною спілкою зобов'язань з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг та порядок і форми надання кредитною спілкою інформації та документів (їх копій) до Національного банку, потрібних для здійснення контролю за виконанням умов письмової угоди кредитною спілкою.

165. Кредитна спілка додає до письмової угоди протокол (витяг з протоколу) про схвалення / затвердження правлінням / радою такої кредитної спілки або загальними зборами заходів, що передбачаються в проєкті письмової угоди, якщо такі заходи згідно із законодавством України мають схвалюватися / затверджуватися правлінням / радою такої кредитної спілки або загальними зборами.

166. Письмова угода складається в двох примірниках та підписується від імені кредитної спілки особисто керівником або іншою уповноваженою посадовою особою кредитної спілки.

Письмова угода, якщо вона передбачає сплату грошового зобов'язання визначеною угодою особою, складається в трьох примірниках та підписується такою визначеною особою та від імені кредитної спілки особисто керівником або іншою уповноваженою особою кредитної спілки.

167. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження розглядає поданий кредитною спілкою проєкт письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) заходів та готує висновок щодо доцільності її укладення або розглядає питання про застосування інших заходів впливу згідно з цим Положенням.

Національний банк за наявності зауважень та/або доповнень до поданого кредитною спілкою проєкту письмової угоди надсилає такий кредитній спілці лист за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку з обґрунтованими зауваженнями та/або доповненнями до проєкту письмової угоди не пізніше наступного робочого дня із дня закінчення строку розгляду проєкту письмової угоди, визначеного відповідно до абзацу першого пункту 167 глави 26 розділу IV цього Положення.

168. Письмову угоду з кредитною спілкою від Національного банку підписує заступник Голови Національного банку, який згідно з функціональними обов'язками здійснює керівництво підрозділом Національного банку, що ініціював застосування до такої кредитної спілки відповідного заходу впливу.

169. Національний банк приймає рішення про застосування іншого заходу впливу, якщо кредитна спілка не надала доопрацьованого з урахуванням письмових зауважень та/або доповнень Національного банку проєкту письмової угоди протягом 15 робочих днів із дня надсилання Національним банком листа із зауваженнями та/або доповненнями до проєкту письмової угоди.

170. Кредитна спілка має право подати обґрунтоване клопотання про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів разом із проєктом змін до письмової угоди.

171. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження документів, визначених у пункті 170 глави 26 розділу IV цього Положення, розглядає клопотання кредитної спілки щодо внесення змін до письмової угоди та поданий проєкт змін до письмової угоди. Рішення про внесення змін / відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

172. Національний банк приймає рішення про залишення клопотання кредитної спілки про внесення змін до письмової угоди без розгляду, якщо кредитна спілка не подала проєкту змін до письмової угоди (без прийняття рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена посадова особа Національного банку).

173. Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди, якщо кредитна спілка не

обґрунтувала потреби внесення змін до письмової угоди та/або подала неналежний план заходів (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

174. Унесення змін до письмової угоди, ініційованих кредитною спілкою, здійснюється шляхом підписання додаткової угоди до письмової угоди з дотриманням вимог щодо її укладення, визначених у главі 26 розділу IV цього Положення, за аналогією до письмової угоди.

175. Національний банк під час здійснення контролю за виконанням кредитною спілкою зобов'язань за письмовою угодою враховує вжиті такою кредитною спілкою чи визначеною угодою особою заходи, які не були передбачені письмовою угодою, якщо ефект від їх реалізації забезпечив досягнення цілей, передбачених письмовою угодою.

176. Кредитна спілка має право подати до Національного банку клопотання про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання кредитною спілкою чи визначеною угодою особою умов письмової угоди та подання документів (їх копій), що підтверджують виконання умов письмової угоди.

177. Національний банк приймає рішення про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання кредитною спілкою чи визначеною угодою особою умов письмової угоди за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 176 глави 26 розділу IV цього Положення, протягом 30 робочих днів із дня одержання Національним банком документів, визначених у пункті 176 глави 26 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення щодо дострокового припинення дії письмової угоди в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

178. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку дії письмової угоди подає до Національного банку звіт про виконання умов письмової угоди та документи (їх копії), що підтверджують виконання умов письмової угоди.

27. Заборона розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі

179. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді заборони розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні

спілки, включаючи порушення кредитною спілкою пруденційних нормативів щодо достатності капіталу.

180. Рішення про зупинення виплати доходу на пайові внески чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити строк для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

181. Рішення про заборону розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі стосується розподілу капіталу кредитної спілки, що залишається в розпорядженні такої кредитної спілки після сплати податків та обов'язкових платежів.

182. Кредитна спілка для поновлення права розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі не пізніше п'яти робочих днів після останнього дня строку для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності зобов'язана подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання заборони щодо розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, включаючи звітність кредитної спілки, та дотримання заборони щодо розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі.

183. Національний банк у разі усунення кредитною спілкою порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, яке було підставою для прийняття відповідного рішення, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 182 глави 27 розділу IV цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права кредитної спілки розподіляти прибуток чи капітал у будь-якій формі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 182 глави 27 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення кредитну спілку в порядку та формі, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

184. Кредитна спілка має право розпочати розподіл прибутку чи капіталу відповідно до вимог статті 36 Закону про кредитні спілки з наступного робочого

дня після отримання рішення про поновлення права кредитної спілки розподіляти прибуток чи капітал в будь-якій формі, прийнятого відповідно до пункту 183 глави 27 розділу VI цього Положення.

185. Національний банк не застосовує заходу впливу у вигляді заборони розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі, якщо кредитна спілка прийняла рішення про розподіл прибутку шляхом спрямування його до резервного капіталу кредитної спілки.

28. Встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями

186. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

187. Рішення про встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір підвищеного (підвищених) нормативу (нормативів) під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;

2) строк, до якого кредитна спілка має досягнути підвищеного (підвищених) нормативу (нормативів) під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;

3) строк для усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності.

188. Підвищений (підвищені) норматив (нормативи) під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями встановлюються індивідуально для кредитної спілки з урахуванням характеру проблем і порушень, допущених кредитною спілкою, а також оцінок і висновків Національного банку.

189. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності повинна подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності.

190. Національний банк у разі усунення кредитною спілкою порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, яке було підставою для прийняття Національним банком рішення про встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 189 глави 28 розділу IV цього Положення:

1) приймає рішення про відміну встановлених підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 189 глави 28 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє кредитну спілку про таке рішення в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

191. Кредитна спілка починає застосовувати нормативи під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями відповідно до вимог, встановлених законодавством України, з наступного робочого дня після отримання рішення Національного банку про відміну встановлених підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, прийнятого відповідно до пункту 190 глави 28 розділу IV цього Положення.

29. Обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції

192. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

193. Рішення про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, крім

інформації, зазначеної у пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік обмежень щодо здійснення окремого виду фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою) з обґрунтуванням встановлення таких обмежень;

2) перелік видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, яких стосуються встановлені обмеження (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції);

3) перелік фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, які тимчасово заборонено / заборонено надавати (у разі прийняття рішення про зупинення або припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою);

4) коло осіб, яким тимчасово не можуть надаватися послуги чи здійснюватись операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися окремі види фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснюватись операції, що надаються або здійснюються кредитною спілкою);

5) строк, на який обмежено або зупинено право кредитної спілки на надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою (у разі прийняття рішення про обмеження або зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою);

6) строк, на який обмежено право кредитної спілки на надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій щодо кола осіб, яким тимчасово не можуть надаватися послуги чи здійснюватись операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися послуги чи здійснюватись операції).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

194. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, вносить до реєстру відповідний запис про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

195. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи здійснюватися операції, та протягом визначеного цим рішенням строку укладають нові договори, вносять зміни до діючих договорів, що укладені ними з клієнтами до дня набрання чинності таким рішенням, та надають послуги чи здійснюють операції згідно з договорами, що укладені ними до дня набрання чинності рішенням, виключно з урахуванням установлених обмежень.

196. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, та на визначений у цьому рішенні строк утрачають право одночасно на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладення нових договорів, внесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було зупинено.

197. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, втрачають право на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладення нових договорів, внесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було припинено.

198. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

199. Кредитна спілка зобов'язана не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено або зупинено право кредитної спілки на надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою, або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій або обмежень щодо кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи здійснюватися операції або зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, зазначених у рішенні Національного банку;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій, або обмежень щодо кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи здійснюватися операції або зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, зазначених у рішенні Національного банку.

200. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи мають право розпочати надання послуг чи здійснення операцій у повному обсязі або надавати послуги чи здійснювати операції без обмеження щодо кола осіб з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні строку, на який надання

відповідних послуг чи здійснення відповідних операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

201. Кредитна спілка не пізніше 15 календарних днів із дня набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, має право подати обґрунтоване клопотання щодо внесення змін до такого рішення стосовно зменшення обсягу (переліку) установлених обмежень.

202. Національний банк не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 201 глави 29 розділу IV цього Положення, приймає рішення про:

1) задоволення клопотання кредитної спілки щодо зменшення обсягу (переліку) встановлених обмежень та внесення змін до рішення про застосування заходу впливу;

2) відмову в задоволенні клопотання в разі його необґрунтованості. Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку про прийняте рішення.

203. Кредитна спілка в разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами має право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції. Кредитна спілка разом із клопотанням подає до Національного банку документи, визначені в пункті 199 глави 29 розділу IV цього Положення.

204. Національний банк не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 203 глави 29 розділу IV цього Положення, та документів, визначених у пункті 199 глави 29 розділу IV цього Положення, приймає рішення про:

1) задоволення клопотання кредитної спілки про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

2) відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання послуг, надання яких було обмежено / зупинено або їх надання колу осіб, яким тимчасово не можуть надаватися послуги чи здійснюватися операції, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установа нових фактів порушень / здійснення ризикової діяльності, вчинених кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку про прийняте рішення.

205. Кредитна спілка має право розпочати надання послуг чи здійснення операцій у повному обсязі, що були обмежені / зупинені або надавати послуги чи здійснювати операції без обмеження щодо кола осіб з наступного робочого дня з дня отримання рішення про задоволення клопотання кредитної спілки про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

206. Кредитна спілка в разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами має право подати до Національного банку клопотання про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, не пізніше трьох місяців із дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових послуг, що надаються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами.

207. Кредитна спілка разом із клопотанням подає до Національного банку для розгляду питання щодо поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, такі документи:

1) звіт про усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та припинення надання окремих видів фінансових послуг, надання яких було припинено;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та припинення надання окремих видів фінансових послуг, надання яких було припинено.

208. Кредитна спілка в разі неподання клопотання про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, та/або документів, визначених у пункті 207 глави

29 розділу IV цього Положення, у строк, визначений у пункті 206 глави 29 розділу IV цього Положення, та/або в разі відмови Національним банком у задоволенні такого клопотання, повинна повторно звернутися до Національного банку для проходження відповідних процедур, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, у разі наміру надавати фінансові послуги, надання яких було припинено.

209. Національний банк приймає рішення про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено (відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання фінансових послуг, надання яких було припинено, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установа нових фактів порушень / здійснення ризикової діяльності, вчинених кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами), не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 207 глави 29 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку про прийняте рішення.

210. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи мають право розпочати надання послуг, надання яких було припинено, з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, відповідно до пункту 209 глави 29 розділу IV цього Положення.

211. Національний банк уносить до реєстру відповідний запис не пізніше наступного робочого дня з дня:

1) закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який надання послуг чи здійснення операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

2) прийняття рішення щодо зменшення обсягу (переліку) установлених обмежень відповідно до пункту 202 глави 29 розділу IV цього Положення;

3) прийняття рішення про задоволення клопотання кредитної спілки про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції відповідно до пункту 204 глави 29 розділу IV цього Положення;

4) прийняття рішення про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено відповідно до пункту 209 глави 29 розділу IV цього Положення.

30. Накладення штрафів на кредитну спілку, надавача супровідних послуг

212. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) до кредитної спілки в разі вчинення порушень та/або за наявності інших підстав для накладення штрафу (штрафної санкції), встановлених у частинах другій та четвертій статті 46 Закону про кредитні спілки.

213. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) до кредитної спілки, надавача супровідних послуг у разі вчинення порушень прав споживачів фінансових послуг, визначених у частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

214. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) у межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

215. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);

3) відомості, визначені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку, надавача супровідних послуг про прийняте рішення.

216. Кредитна спілка, надавач супровідних послуг, які добровільно виконали рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов'язані подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу (штрафної санкції).

217. Національний банк може зменшити розмір штрафу (штрафних санкцій) або не накладати штраф (штрафну санкцію) на кредитну спілку (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду), якщо:

1) стягнення суми штрафу (штрафної санкції) призведе до суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки; або

2) спричинить неспроможність кредитної спілки своєчасно виконувати зобов'язання перед своїми членами або створить загрозу їхнім інтересам; або

3) якщо порушення було усунуто до накладення штрафних санкцій.

218. Вимоги пункту 217 глави 30 розділу IV цього Положення не застосовуються до штрафів (штрафних санкцій), визначених статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

219. Розрахунок суми штрафу в разі вчинення двох і більше видів порушень здійснюється шляхом поглинання меншого розміру штрафу більшим.

220. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

221. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

31. Тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівників кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень

222. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень у разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог Закону про кредитні спілки і нормативно-

правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку.

223. До осіб, яких Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, відсторонити від посади та/або виконання повноважень, належать особи, які згідно із законодавством України та/або статутом кредитної спілки є керівниками / посадовими особами та є відповідальними особами за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, а саме:

1) керівник кредитної спілки;

2) посадова особа, яка виконує ключові функції в кредитній спілці (перелік таких посадових осіб визначений в абзаці другому пункту 41 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

224. Рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта посадової особи / керівника кредитної спілки, щодо яких прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади та/або виконання повноважень, що надавалися кредитною спілкою до Національного банку;

2) назву посади, від якої відстороняється посадова особа / керівник кредитної спілки;

3) строк для усунення порушення.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення кредитну спілку, посадову особу та/або керівника кредитної спілки, щодо яких було прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади та/або виконання повноважень у порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

225. Голова правління / рада кредитної спілки зобов'язані протягом одного робочого дня після дня отримання рішення Національного банку про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень тимчасово відсторонити посадову особу та/або керівника кредитної спілки від посади та/або

виконання повноважень і протягом п'яти робочих днів із дня отримання такого рішення повідомити про таке відсторонення Національний банк із доданням документів (їх копій), що підтверджують тимчасове відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень.

226. З дня прийняття рішення головою правління / радою кредитної спілки про тимчасове відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень така посадова особа та/або керівник не мають права виконувати свої функції.

227. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів із дня отримання рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень повідомляє Національний банк про посадову особу та/або керівника, яка(ий) виконуватиме обов'язки особи, тимчасово відстороненої від посади та/або виконання повноважень, та надає Національному банку копію відповідного рішення (за умови, що наявність такої посадової особи є обов'язковою відповідно до законодавства України).

Особа, яка виконуватиме обов'язки тимчасово відстороненої посадової особи та/або керівника кредитної спілки, повинна на дату призначення та протягом усього строку заміщення відповідати вимогам, які встановлюються до такої категорії посад нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, та вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

228. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого необхідно усунути порушення, зобов'язана подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

229. Національний банк у разі усунення кредитною спілкою порушення, яке було підставою для прийняття рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 228 глави 31 розділу IV цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи та/або керівника кредитної спілки на посаді не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 228 глави 31 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє кредитну спілку, посадову особу та/або керівника кредитної спілки про прийняте рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

230. Особу, яку на підставі рішення Національного банку відсторонено від посади (виконання повноважень), може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) лише на підставі рішення Національного банку або за рішенням суду.

32. Віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних

231. Вимоги глави 32 розділу IV цього Положення не поширюються на кредитну спілку, яка провадить діяльність на підставі спрощеної ліцензії.

232. Національний банк зобов'язаний прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною першою статті 50 Закону про кредитні спілки.

233. Національний банк має право прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною другою статті 50 Закону про кредитні спілки.

234. Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

235. Правління одночасно з прийняттям рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних приймає рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки відповідно до вимог статті 50 Закону про кредитні спілки.

236. Національний банк не застосовує до кредитних спілок, які віднесено до категорії неплатоспроможних, заходів впливу за інші порушення, визначені Законом про кредитні спілки, цим Положенням (крім анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, визначеного пунктами 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

237. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про віднесення кредитної спілки до категорії

неплатоспроможних зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

- 1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;
- 2) підстави прийняття Національним банком такого рішення.

238. Національний банк у разі віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки звертається до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки.

33. Звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки

239. Національний банк з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, має право застосувати захід впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та виключити окремих(і) вид(и) фінансових послуг з ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки за умови, що такі підстави стосуються виключно відповідного(их) виду(ів) фінансових послуг.

240. Рішення про застосування заходу впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити назву фінансової послуги або перелік фінансових послуг, яка(які) виключаються з ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

241. Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

242. Кредитна спілка з дати, зазначеної в рішенні Національного банку про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення втрачає право на здійснення виду(ів) діяльності з надання фінансових послуг, який(які) виключений(і) з ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки на підставі такого рішення (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), у тому числі укладення нових договорів, внесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання такого(их) виду(ів) фінансових послуг.

243. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання фінансової(их) послуги (послуг), яка(які) виключена(і) з ліцензії на здійснення

діяльності кредитної спілки на підставі рішення Національного банку про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, мають виконуватися сторонами належним чином відповідно до умов договору.

244. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату кредитною спілкою права укладати нові договори, уносити зміни до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання виду(ів) фінансових послуг, який(які) зазначений(і) у такому рішенні.

34. Анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки

245. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з таких підстав:

1) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, встановлених Законом про кредитні спілки та нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) повторного порушення кредитною спілкою вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

3) відмова кредитної спілки у проведенні перевірки Національним банком, зокрема недопущення уповноважених осіб Національного банку до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються під час надання фінансових послуг;

4) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

5) невиконання кредитною спілкою умов письмової угоди, укладеної відповідно до пункту 3 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки.

246. Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 486 глави 65 розділу XI цього Положення.

247. Кредитна спілка втрачає статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

248. З дати, зазначеної в рішенні Національного банку про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, але не раніше дня отримання такого рішення:

1) зупиняється виконання кредитною спілкою грошових зобов'язань, строк виконання яких настав до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, та припиняється здійснення заходів, спрямованих на забезпечення виконання таких зобов'язань, застосованих до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, крім зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів);

2) кредитна спілка не має права нараховувати та виплачувати відсотки за вкладками (депозитами), дохід на додаткові пайові внески, спрямовувати прибуток на виплату доходу на пайові внески членів кредитної спілки або на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, приймати рішення про повернення пайових внесків членам кредитної спілки.

249. Зобов'язання за раніше укладеними договорами, укладеними кредитною спілкою, виконуються сторонами в повному обсязі до повного виконання зобов'язань за договорами в порядку, визначеному законодавством України.

250. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату кредитною спілкою права:

виконувати грошові зобов'язання, строк виконання яких настав до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, та здійснювати заходи, спрямовані на забезпечення виконання таких зобов'язань, застосованих до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, крім зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів);

нараховувати та виплачувати відсотки за вкладами (депозитами), дохід на додаткові пайові внески, спрямовувати прибуток на виплату доходу на пайові внески членів кредитної спілки або на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, приймати рішення про повернення пайових внесків членам кредитної спілки.

251. Національний банк у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у пункті 245 глави 34 розділу IV цього Положення, має право:

1) прийняти рішення про заборону кредитній спілці вчиняти будь-які операції або здійснювати будь-яку діяльність;

2) звернутися до банків, інших установ (у тому числі фінансових установ), державних реєстраторів щодо заборони проведення будь-яких операцій з майном кредитної спілки.

35. Обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки

252. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, у разі поширення кредитною спілкою недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки.

253. Рішення про обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) назву (перелік) фінансової(их) послуги (послуг), якої (яких) стосується рішення про обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг;

2) вимогу про припинення поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки (у разі прийняття рішення про припинення поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки);

3) перелік обмежень щодо поширення недобросовісної реклами фінансових послуг (у разі прийняття рішення про обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг);

4) строк, протягом якого необхідно усунути порушення, що було підставою для прийняття рішення про обмеження або зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг (у разі прийняття рішення про обмеження або зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

254. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів після дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг та протягом визначеного цим рішенням строку, зобов'язана обмежити поширення такої реклами, включаючи забезпечення обмеження її поширення, та усунути порушення, що були підставою для прийняття такого рішення у встановлений в цьому рішенні строк.

255. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів після дня набрання чинності рішенням Національного банку про зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг зобов'язана зупинити поширення такої реклами, включаючи забезпечення зупинення її поширення, та усунути порушення, що були підставою для прийняття такого рішення у встановлений в цьому рішенні строк.

256. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг зобов'язана припинити поширення відповідної реклами (включаючи через третіх осіб), включаючи забезпечення припинення її поширення, та усунути порушення, що були підставою для прийняття такого рішення у встановлений в цьому рішенні строк.

257. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, зобов'язана забезпечити припинення поширення такої інформації (включаючи через третіх осіб) та публічно спростувати поширену оманливу інформацію щодо діяльності кредитної спілки.

258. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження, зупинення, припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, інформує осіб, з якими в кредитній спілці (включаючи через третіх осіб) укладені договори про надання рекламних послуг, про відповідне рішення Національного банку.

259. Кредитна спілка зобов'язана протягом п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого кредитній спілці необхідно було усунути порушення, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та дотримання установлених рішенням Національного банку обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг / зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та дотримання установлених рішенням Національного банку обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг / зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг.

V. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до фінансових компаній, ломбардів та надавачів супровідних послуг відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

36. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком на ринку фінансових компаній, ломбардів

260. Національний банк має право відповідно до частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії застосувати до фінансових компаній, ломбардів один чи декілька заходів впливу, до яких належать:

1) вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

3) скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду;

4) встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог;

5) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

6) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії, ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги або у випадку тимчасової заборони права голосу відповідно

до частини одинадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

7) накладення штрафів на фінансову компанію, ломбард, але у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів станом на останню звітну дату, що передують прийняттю рішення про застосування відповідного заходу впливу (крім штрафів, передбачених статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії);

8) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу);

9) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади;

10) вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду;

11) обмеження, припинення реклами фінансових послуг;

12) анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду;

13) тимчасова заборона або вимога про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам закону України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

14) заборона проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками такої фінансової групи;

15) вимога до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

261. Національний банк має право відповідно до частини тринадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії застосувати до фінансової компанії, ломбарду як відповідальної особи небанківської фінансової групи, інших учасників небанківської фінансової групи заходи впливу, передбачені частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, та/або додаткові заходи впливу, передбачені частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії:

1) вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

3) скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду;

4) встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог;

5) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

6) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії, ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги або у випадку тимчасової заборони права голосу відповідно до частини одинадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

7) накладення штрафів на фінансову компанію, ломбард, але у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів станом на останню звітну дату, що передують прийняттю рішення про застосування відповідного заходу впливу (крім штрафів, передбачених статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії);

8) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу);

9) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади;

10) вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду;

11) обмеження, припинення реклами фінансових послуг;

12) анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду;

13) заборона проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками такої фінансової групи;

14) вимога до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

262. Національний банк має право відповідно до частини тринадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії застосувати захід впливу до небанківських фінансових груп у вигляді установлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності.

263. Національний банк має право застосувати до посадових осіб фінансових компаній, ломбардів захід впливу у вигляді накладення штрафів на посадових осіб фінансової компанії, ломбарду відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про порядок накладення адміністративних штрафів.

37. Вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України

264. Вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України, та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України застосовується шляхом прийняття рішення про вимогу до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України (далі – рішення про вжиття заходів та приведення діяльності у відповідність).

265. Метою застосування заходу впливу у вигляді вимоги до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України, є усунення (виправлення) фінансовою компанією, ломбардом, їх керівниками порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України в строк, визначений у рішенні про вжиття заходів та приведення діяльності у відповідність.

266. Рішення про вжиття заходів та приведення діяльності у відповідність додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо вжиття заходів фінансовою компанією, ломбардом, їх керівниками для усунення (виправлення) порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард, їх керівники повинні усунути (виправити) виявлені порушення та привести діяльність фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард, їх керівників, що зазначені в рішенні, про прийняте рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

267. Вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України не застосовується, якщо фінансова компанія, ломбард допустили порушення вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України, та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку, для усунення якого потрібно більше ніж два місяці. У цьому разі до фінансової компанії, ломбарду може застосовуватися захід впливу у вигляді письмового застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі або інший захід впливу.

268. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення (виправлення) виявлених порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України, встановленого Національним банком, зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення (виправлення) виявлених порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення (виправлення) фінансовою компанією, ломбардом, їх керівниками виявлених порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України.

38. Письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі

269. Національний банк у письмовому застереженні вказує на вчинене порушення фінансовою компанією, ломбардом вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України, та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку чи виявлені недоліки у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі та за потреби визначає заходи, яких потрібно вжити у визначений Національним банком строк, з метою усунення виявлених порушень чи недоліків.

270. Письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі застосовується шляхом прийняття рішення, яке додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

2) перелік заходів, яких потрібно вжити для усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі (за потреби);

3) строк для усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі (далі – строк для вжиття заходів).

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі, що зазначені в рішенні, про прийняте рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

271. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для вжиття заходів зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі.

39. Скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду

272. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

273. Рішення про скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) назву(и) органу(ів) управління, який(які) необхідно скликати фінансовій компанії, ломбарду;

2) граничний термін скликання засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду з урахуванням строків проведення позачергових зборів учасників господарських товариств, визначених законами України;

3) перелік питань (за наявності), які мають бути внесені до порядку денного засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, вирішення яких належить до його / їх компетенції;

4) інформацію щодо участі (за потреби) у засіданні органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду уповноваженої Національним банком особи на участь у засіданні та вимогу забезпечити її допуск до участі в цьому засіданні.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

274. Фінансова компанія, ломбард, які отримали рішення про скликання засідання органів управління, зобов'язані не пізніше ніж за 10 робочих днів до дня його проведення надіслати Національному банку інформацію про:

1) заплановану дату, час і місце проведення засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду;

2) порядок денний засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду та перелік питань, що вносяться на його / їх розгляд.

275. Фінансова компанія, ломбард у разі виникнення змін в інформації, надісланий до Національного банку відповідно до пункту 274 глави 39 розділу V цього Положення, зобов'язані не пізніше ніж за чотири календарних дні до дати проведення засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду надати Національному банку актуальну інформацію, зазначену в пункті 274 глави 39 розділу V цього Положення.

276. Фінансова компанія, ломбард, які отримали рішення Національного банку про скликання засідання органів управління, забезпечують проведення засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, що зазначені в такому рішенні, не пізніше граничного терміну, визначеного таким рішенням.

277. Уповноважена Національним банком особа на участь у засіданні, яка бере участь у засіданні органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, має право брати участь в обговоренні питань, унесених до порядку денного засідання відповідно до рішення Національного банку про скликання засідання органів управління та питань, які стосуються усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, з правом дорадчого голосу.

278. Фінансова компанія, ломбард після проведення засідання органу / органів управління зобов'язані протягом п'яти (для акціонерних товариств – протягом 10) робочих днів із дня його проведення надіслати до Національного банку примірник протоколу (його копію) засідання органу / органів управління, підписаного особою, яка відповідно до законодавства України має право підписувати протокол засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду.

279. Фінансова компанія, ломбард не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, стосовно усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, та питань, передбачених у рішенні Національного банку про скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду, зобов'язані надати Національному банку інформацію про результати виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, та надати відповідні документи (їх копії), що підтверджують таке виконання.

40. Встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог

280. Національний банк з підстав, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді встановлення додаткових пруденційних вимог шляхом встановлення додаткових якісних та/або кількісних (включаючи пруденційні нормативи) вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог до фінансових компаній та/або ломбардів (далі – якісні / кількісні вимоги).

281. Рішення про встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік та значення додаткових якісних / кількісних вимог;

2) строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард мають забезпечити відповідність їх діяльності додатковим якісним / кількісним вимогам;

3) строк, до якого фінансовій компанії, ломбарду необхідно усунути виявлені порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

282. Фінансова компанія, ломбард з дня набрання чинності рішенням про встановлення додаткових пруденційних вимог та на визначений у цьому рішенні строк, до якого фінансовій компанії, ломбарду необхідно усунути порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності, здійснюють діяльність з урахуванням додаткових пруденційних вимог, установлених таким рішенням.

283. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, до якого фінансовій компанії, ломбарду необхідно було усунути виявлені порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності, зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності.

284. Національний банк у разі усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності, що були підставою для прийняття рішення про встановлення додаткових пруденційних вимог, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 283 глави 40 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 283 глави 40 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє фінансову компанію, ломбард про таке рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

285. Фінансова компанія, ломбард розпочинають дотримуватися пруденційних вимог, передбачених законодавством України, з наступного робочого дня після отримання рішення Національного банку про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог, прийнятого відповідно до пункту 284 глави 40 розділу V цього Положення.

41. Обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції

286. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом, та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, з підстав, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

287. Рішення про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік обмежень щодо здійснення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

2) перелік видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, яких стосуються встановлені обмеження (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції) з обґрунтуванням встановлення таких обмежень;

3) перелік видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, які тимчасово заборонено / заборонено надавати чи здійснювати (у разі прийняття рішення про зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

4) коло осіб, якому фінансова компанія, ломбард тимчасово не має права надавати такі послуги чи операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися окремі види фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

5) строк, на який обмежено або зупинено право фінансової компанії, ломбарду на надання окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами (у разі прийняття рішення про обмеження або зупинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

б) строк, на який обмежено право фінансової компанії, ломбарду на надання окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами щодо кола осіб, яким фінансова компанія, ломбард тимчасово не має права надавати послуги чи здійснювати операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися послуги чи здійснюватися операції).

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

288. Національний банк не пізніше наступного робочого дня після набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими

підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, вносить до реєстру відповідний запис про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

289. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, протягом визначеного цим рішенням строку укладають нові договори, вносять зміни до діючих договорів, що укладені ними з клієнтами до дня набрання чинності таким рішенням, та надають послуги чи здійснюють операції згідно з договорами, що укладені ними до дня набрання чинності таким рішенням, виключно з урахуванням установлених обмежень.

290. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про зупинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами та на визначений у цьому рішенні строк, утрачають право одночасно на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладення нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було зупинено.

291. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, утрачають право на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладання нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було припинено. Набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, є підставою для ініціювання розірвання фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами з

клієнтами відповідних договорів на надання таких послуг чи здійснення таких операцій.

292. Фінансова компанія, ломбард не пізніше трьох робочих днів після набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) обмеження, зазначені в рішенні про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції (у разі прийняття такого рішення);

2) тимчасову втрату / втрату права укладати нові договори, уносити зміни до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності рішенням про зупинення / припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було зупинено / припинено (у разі прийняття таких рішень);

3) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

293. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено, зупинено право фінансової компанії, ломбарду на надання окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, або зупинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, зазначених у рішенні Національного банку;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, або зупинення окремих видів

фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, зазначених у рішенні Національного банку.

294. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи мають право розпочати надання послуг чи здійснення операцій у повному обсязі або без обмеження кола осіб з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який надання відповідних послуг чи здійснення відповідних операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

295. Фінансова компанія, ломбард мають право подати обґрунтоване клопотання щодо внесення змін до рішення стосовно зменшення обсягу (переліку) встановлених обмежень.

296. Національний банк за результатами розгляду клопотання фінансової компанії, ломбарду має право прийняти рішення про внесення змін до рішення Національного банку про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, стосовно зменшення обсягу (переліку) встановлених обмежень (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

297. Фінансова компанія, ломбард у разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами має право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції. Фінансова компанія, ломбард разом з клопотанням подає до Національного банку документи, зазначені в пункті 293 глави 41 розділу V цього Положення.

298. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції (відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання послуг, надання яких було обмежено / зупинено або їх надання колу осіб, яким фінансова компанія, ломбард тимчасово не мала права надавати послуги чи здійснюватися операції, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установлення нових фактів порушень / здійснення ризикової діяльності, вчинених фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами) не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 297 глави 41 розділу V

цього Положення, та документів, визначених у пункті 293 глави 41 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

299. Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 497 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення відповідно до пункту 298 глави 41 розділу V цього Положення.

300. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати надання послуг чи здійснення операцій в повному обсязі, що були обмежені / зупинені або надавати послуги чи здійснювати операції без обмеження щодо кола осіб з наступного робочого дня з дня отримання рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

301. Національний банк уносить до реєстру відповідний запис не пізніше наступного робочого дня, з дня:

1) закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який надання послуг чи здійснення операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, якому фінансова компанія, ломбард тимчасово не мала права надавати такі послуги чи здійснювати операції;

2) прийняття рішення щодо зменшення обсягу (переліку) установлених обмежень відповідно до пункту 296 глави 41 розділу V цього Положення;

3) прийняття рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції відповідно до пункту 298 глави 41 розділу V цього Положення.

42. Зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії, ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги

302. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

303. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити строк, протягом якого необхідно усунути порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення.

304. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі стосується розподілу капіталу фінансової компанії, ломбарду, що залишається в розпорядженні такої фінансової компанії, ломбарду після сплати податків та обов'язкових платежів.

305. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого необхідно усунути порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності, для поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання вимоги щодо зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності, включаючи звітність фінансової компанії, ломбарду, та дотримання вимоги про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі.

306. Національний банк у разі усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності, що були підставою для прийняття відповідного рішення, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 305 глави 42 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права фінансової компанії, ломбарду виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій іншій формі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 305 глави 42 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення фінансову компанію, ломбард у порядку та у формі, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

307. Фінансова компанія, ломбард має право розпочати виплату дивідендів чи розподіл капіталу у будь-якій іншій формі з наступного робочого дня після отримання рішення про поновлення права фінансової компанії, ломбарду виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій іншій формі, прийнятого відповідно до пункту 306 глави 42 розділу V цього Положення.

43. Накладення штрафів на фінансову компанію, ломбард, надавача супровідних послуг

308. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) до:

1) фінансової компанії, ломбарду – у разі вчинення порушень та/або за наявності інших підстав для накладення штрафу (штрафної санкції), визначених в абзаці першому частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

2) фінансової компанії, ломбарду, надавача супровідних послуг – у разі вчинення порушень прав споживачів фінансових послуг, визначених в частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

309. Національний банк з урахуванням обмеження, встановленого абзацом другим пункту 7 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, може застосувати до фінансової компанії, ломбарду штраф за кожне таке порушення у розмірі:

1) від 10 до 74 мінімальних заробітних плат – за здійснення фінансовою компанією, ломбардом діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 1 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, установлених законодавством України, фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України;

3) від 1 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, установлених у вимогах Національного банку, інформації / документів (їх копій), письмових пояснень;

4) від 10 до 30 мінімальних заробітних плат – за виконання рішення Національного банку про усунення порушення щодо надання фінансових послуг, застосування заходів раннього втручання з порушенням строків, установлених у такому рішенні;

5) від 10 до 100 мінімальних заробітних плат – за факт подання недостовірної фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України, а також інформації, документів (їх копій), письмових пояснень, поданих на вимогу Національного банку, якщо фінансова компанія, ломбард самостійно усунули порушення та подали виправлені (достовірні) відомості.

310. Національний банк накладає штраф на посадову особу фінансової компанії, ломбарду відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про порядок накладення адміністративних штрафів.

311. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) у межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

312. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);

3) відомості, визначені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

313. Національний банк повідомляє в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення фінансову компанію, ломбард, надавача супровідних послуг про прийняте рішення про накладення штрафу.

314. Штраф може застосовуватися Національним банком одночасно із письмовим застереженням про вчинення порушення чи про виявлення недоліків у діяльності або за факт вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом, надавачем супровідних послуг, посадовою особою фінансової компанії, ломбарду.

315. Фінансова компанія, ломбард, надавач супровідних послуг, посадова особа фінансової компанії, ломбарду, які добровільно виконали рішення про накладення штрафу, не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов’язані подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату штрафу.

316. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

317. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу, та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

44. Тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу)

318. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

319. Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

1) власнику прямої істотної участі в фінансовій установі, ломбарді – щодо належних йому часток (акцій, паїв) фінансової компанії, ломбарду;

2) власнику опосередкованої істотної участі в фінансовій установі, ломбарді – щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) фінансової компанії, ломбарду, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю в фінансовій установі, ломбарді.

320. Тимчасова заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) фінансової компанії, ломбарду голосувати на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії, ломбарду та будь-яким чином брати участь в управлінні фінансовою компанією, ломбардом, а також заборону на виплату дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі такому акціонеру (учаснику).

321. Для юридичної особи – власника істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді заборона права голосу передбачає заборону уповноваженим органам і уповноваженим особам цієї юридичної особи приймати будь-які рішення, пов'язані з використанням права голосу за частками (акціями, паями) фінансової компанії, ломбарду, які прямо або опосередковано належать такій юридичній особі.

322. Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

323. Рішення про тимчасову заборону права голосу, додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) для фізичних осіб – прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта;

2) для юридичних осіб – повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДР;

3) кількість часток (акцій, паїв), права за якими обмежуються;

4) спосіб та строк, протягом якого необхідно усунути порушення.

Національний банк повідомляє власника істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді, щодо якого прийняте рішення про тимчасову заборону права голосу, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

324. Власник істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді та фінансова компанія, ломбард зобов'язані забезпечувати виконання рішення про тимчасову заборону права голосу.

325. Рішення, прийняте загальними зборами акціонерів (учасників)/єдиним акціонером (учасником) фінансової компанії, ломбарду з використанням права голосу особою (особами), якій (яким) Національний банк тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії, ломбарду, є нікчемним.

326. Особі в разі застосування тимчасової заборони права голосу забороняється збільшувати участь у цій фінансовій компанії або цьому ломбарді.

327. Національний банк, якщо фінансова компанія, ломбард створені у формі акціонерного товариства, направляє копію прийнятого рішення про тимчасову заборону / відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

328. Національний банк одночасно з направленням рішення про тимчасову заборону права голосу повідомляє фінансову компанію, ломбард про потребу подання до Національного банку пропозицій щодо не менше двох кандидатур для призначення довіреної особи. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

Довірена особа зобов'язана на момент призначення Національним банком та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленими нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

329. Власник істотної участі для відновлення права голосу власнику істотної участі не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого необхідно усунути порушення, зобов'язаний подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

330. Національний банк у разі усунення порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону права голосу за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 329 глави 44 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про відновлення права голосу власнику істотної участі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 329 глави 44 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення власника істотної участі, щодо якого було прийнято таке рішення, фінансову компанію, ломбард у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

331. Довірена особа втрачає свій статус із дня набрання чинності рішенням Національного банку про відновлення права голосу власника істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді.

332. Право використання права голосу власником істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді поновлюється з дня набрання чинності рішенням Національного банку про відновлення права голосу власнику істотної участі або за рішенням суду, яке набрало законної сили.

45. Тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади

333. Національний має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади в разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку.

334. До посадових осіб, яких Національний банк має право тимчасово відсторонити, до усунення порушення, від посади, належать особи, які згідно з законодавством України та/або статутом фінансової компанії, ломбарду є посадовими особами та є відповідальними особами за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, а саме:

1) керівника фінансової компанії, ломбарду та його заступника;

2) головного бухгалтера фінансової компанії, ломбарду;

3) посадову особу, яка виконує ключові функції в фінансовій компанії, ломбарді (перелік таких посадових осіб визначений в абзаці другому пункту 41 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

335. Рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта посадової особи, щодо якої прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від

посади, які надавалися фінансовою компанією, ломбардом до Національного банку;

2) назва посади, від якої відстороняється посадова особа фінансової компанії, ломбарду;

3) розпорядження про відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади;

4) строк для усунення порушення.

Національний банк повідомляє посадову особу, щодо якої прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади, фінансову компанію, ломбард, про прийняте рішення у порядку, визначеному підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

336. Керівник / відповідний колегіальний орган фінансової компанії, ломбарду зобов'язаний протягом одного робочого дня від дня отримання рішення Національного банку про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади відсторонити таку посадову особу від посади та протягом п'яти робочих днів з дня набрання чинності таким рішенням повідомити про таке відсторонення Національний банк із документами (їх копіями), що підтверджують відсторонення такої посадової особи від посади.

337. З дня прийняття рішення керівником / відповідним колегіальним органом фінансової компанії, ломбарду про тимчасове відсторонення від посади посадової особи фінансової компанії, ломбарду така посадова особа не має права виконувати свої повноваження.

338. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів із дня отримання рішення про тимчасове відсторонення від посади повідомляє Національний банк про посадову особу, яка виконуватиме обов'язки особи, тимчасово відстороненої від посади, та надає копію відповідного рішення (за умови, що наявність такої посадової особи є обов'язковою відповідно до законодавства України).

Особа, яка виконуватиме обов'язки тимчасово відстороненої посадової особи, повинна на дату призначення та протягом усього строку заміщення відповідати вимогам, які встановлюються до такої категорії посад нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, включаючи вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

339. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушення зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

340. Національний банк у разі усунення фінансовою компанією, ломбардом, посадовою особою фінансової компанії, ломбарду порушення, яке було підставою для прийняття рішення про тимчасове відсторонення посадової особи від посади, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 339 глави 45 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 339 глави 45 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє посадову особу, щодо якої прийнято таке рішення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

341. Особу, яку на підставі рішення Національного банку було відсторонено від посади (виконання повноважень) або якій тимчасово заборонено право голосу, може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) або відновлено право голосу лише на підставі рішення Національного банку або за рішенням суду.

46. Вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду

342. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді вимоги припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

343. Рішення про висунення вимоги припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті),

серію та номер паспорта керівника фінансової компанії, ломбарду, щодо якого висунуто вимогу про припинення повноважень.

344. Уповноважений орган управління фінансової компанії, ломбарду зобов'язаний забезпечити припинення повноважень керівника, щодо якого було прийнято рішення про висунення вимоги про припинення повноважень, протягом двох місяців із дня набрання чинності рішенням Національного банку про вимогу припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду.

345. Національний банк одночасно з направленням рішення фінансовій компанії, ломбарду про висунення вимоги про припинення повноважень керівника в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, повідомляє фінансову компанію, ломбард про потребу призначення (обрання) іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня набрання чинності рішенням про висунення вимоги про припинення повноважень керівника. Порядок призначення та вимоги до керівника фінансової компанії, ломбарду визначаються нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

346. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів після припинення повноважень керівника, щодо якого прийнято рішення про висунення вимоги про припинення повноважень, зобов'язані подати до Національного банку документи (їх копії):

- 1) що підтверджують припинення повноважень такого керівника;
- 2) що підтверджують призначення відповідального працівника, який тимчасово виконуватиме обов'язки керівника (у разі призначення такої особи) на строк не більше двох місяців.

347. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів після призначення (обрання) нового керівника зобов'язані подати до Національного банку документи (їх копії), що підтверджують призначення (обрання) нового керівника.

47. Обмеження, припинення реклами фінансових послуг

348. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді обмеження або припинення реклами фінансових послуг з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

349. Національний банк має право прийняти рішення про обмеження чи припинення реклами всіх фінансових послуг, які включені до ліцензії на

діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду, або окремих фінансових послуг за умови, що вчинені порушення стосуються виключно відповідного виду фінансових послуг.

350. Рішення про обмеження, припинення реклами фінансових послуг, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) назву (перелік) фінансової(их) послуг, якої (яких) стосується рішення про обмеження, припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг;

2) перелік обмежень щодо розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг фінансовою компанією, ломбардом (у разі прийняття рішення про обмеження реклами фінансових послуг);

3) строк на який обмежено право кредитної спілки на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг (у разі прийняття рішення про обмеження реклами фінансових послуг).

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

351. Фінансова компанія, ломбард з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг та протягом визначеного цим рішенням строку розповсюджують (включаючи через третіх осіб) рекламу фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг виключно з урахуванням установлених обмежень.

352. Фінансова компанія, ломбард з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, утрачає право на розповсюдження (включаючи через третіх осіб) реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, включаючи укласти нові договори на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, продовжувати дію чинних договорів на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг. Набрання чинності рішенням Національного банку про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг є підставою для ініціювання розірвання фінансовою компанією, ломбардом договорів відповідних договорів щодо рекламування фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, що зазначені в рішенні.

353. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів із дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження, припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг інформує осіб, з якими у фінансовій компанії, ломбарду (включаючи через третіх осіб) укладені договори про надання рекламних послуг про відповідне рішення Національного банку та ініціює припинення дії таких договорів на надання рекламних послуг або внесення змін до таких договорів з урахуванням встановлених таким рішенням обмежень.

354. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані протягом 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено право фінансової компанії, ломбарду на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг.

355. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про обмеження, у повному обсязі з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні строку, на який розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг було обмежено.

356. Фінансова компанія, ломбард у разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності мають право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну обмеження реклами фінансових послуг (усіх або окремих послуг). Фінансова компанія, ломбард разом із клопотанням подають до Національного банку документи, визначені в пункті 354 глави 47 розділу V цього Положення.

357. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження реклами фінансових послуг (усіх або окремих послуг) [відмову в задоволенні клопотання в разі продовження розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про обмеження, неусунення порушення та/або продовження здійснення ризикової діяльності,

установлення нових фактів порушень та/або здійснення ризикової діяльності, вчинених фінансовою компанією, ломбардом] не пізніше 30 робочих днів від дати отримання клопотання, визначеного в пункті 356 глави 47 розділу V цього Положення, та документів, визначених у пункті 354 глави 47 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

358. Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення.

359. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати рекламу фінансових послуг (усіх або окремих послуг) у повному обсязі з наступного робочого дня з дня отримання рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження реклами фінансових послуг (усіх або окремих послуг).

360. Фінансова компанія, ломбард мають право подати до Національного банку клопотання про поновлення права розповсюджувати рекламу фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, не пізніше трьох місяців від дня набрання чинності таким рішенням.

361. Фінансова компанія, ломбард разом з клопотанням для розгляду питання щодо поновлення права розповсюджувати рекламу фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, подає до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та припинення розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності та припинення розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення.

362. Національний банк за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 361 глави 47 розділу V цього Положення, не пізніше 30 робочих днів від дня надходження до Національного банку документів, визначених у пункті 361 глави 47 розділу V цього Положення, приймає рішення про:

1) поновлення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг;

2) відмову в задоволенні клопотання в разі продовження розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення, неусунення порушення та/або продовження здійснення ризикової діяльності, установлення нових фактів порушень та/або здійснення ризикової діяльності, вчинених фінансовою компанією, ломбардом.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

363. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення, з наступного робочого дня після набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення, відповідно до пункту 362 глави 47 розділу V цього Положення.

48. Анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду

364. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду з таких підстав:

1) невиконання фінансовою компанією, ломбардом вимоги Національного банку про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених Законом про фінансові послуги та фінансові компанії та нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) повторне порушення фінансовою компанією, ломбардом вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

3) невідповідність структури власності фінансової компанії, ломбарду вимогам, встановленим законодавством України;

4) невідповідність діяльності фінансової компанії, ломбарду вимогам до здійснення діяльності з надання фінансових послуг, встановленим Законом про фінансові послуги та фінансові компанії та нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг;

5) невідповідність власників істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді вимогам, установленим Законом про фінансові послуги та фінансові компанії та нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, за умови що така невідповідність не може бути усунена протягом шести місяців з дня її виявлення;

6) відмова фінансової компанії, ломбарду у проведенні перевірки Національного банку, зокрема недопущення уповноважених осіб Національного банку до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси фінансової компанії, ломбарду на час проведення перевірки;

7) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції".

365. Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення про анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

366. Фінансова компанія, ломбард втрачають статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про анулювання ліцензії, визначеної статтею 29 або 30 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

367. Фінансова компанія, ломбард з дати, зазначеної в рішенні Національного банку про анулювання ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, включаючи укладати нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання таких

фінансових послуг виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

368. Фінансова компанія, ломбард не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) дату набрання чинності відповідним рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату фінансовою компанією, ломбардом права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг (включаючи укладати нові договори з надання фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання фінансових послуг).

49. Тимчасова заборона або вимога про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду

369. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді тимчасової заборони або вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду (далі – рішення про тимчасову заборону або вимогу про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду), якщо діяльність відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду не відповідає вимогам закону України та/або нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

370. Рішення про тимчасову заборону діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, крім інформації, зазначеної у пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) найменування, місцезнаходження, код згідно з ЄДР відокремленого підрозділу;

2) строк, протягом якого відокремленому підрозділу фінансової компанії, ломбарду тимчасово заборонено здійснювати діяльність.

371. Вимога про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинна містити:

1) найменування, місцезнаходження, код згідно з ЄДР відокремленого підрозділу;

2) строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард має припинити діяльність відокремленого підрозділу.

372. Національний банк не пізніше наступного робочого дня, з дня прийняття рішення про тимчасову заборону або вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду вносить до реєстру відповідний запис та повідомляє про таке рішення фінансову компанію, ломбард у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

373. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду та протягом визначеного цим рішенням строку, тимчасово втрачає право на здійснення діяльності (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), включаючи укладення нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дати набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань.

374. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду з наступного робочого дня після дня набрання вимогою про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду втрачає право на здійснення діяльності (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), включаючи укладення нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань.

375. Фінансова компанія, ломбард у строк, зазначений у вимозі про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, повинні забезпечити припинення свого відокремленого підрозділу.

376. Фінансова компанія, ломбард не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону або вимогою про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), вебсайті відокремленого підрозділу (за наявності), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання ними послуг, інформацію про:

1) тимчасову заборону або вимогу про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

377. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, протягом якого відокремленому підрозділу фінансової компанії, ломбарду тимчасово заборонено здійснювати діяльність / строку, протягом якого фінансова компанія, ломбард мали припинити діяльність відокремленого підрозділу, подати до Національному банку:

1) звіт про усунення порушення в діяльності відокремленого підрозділу та дотримання установленої рішенням Національного банку тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду / виконання вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та дотримання установленої рішенням Національного банку тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду / виконання вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду.

378. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду має право відновити здійснення діяльності з наступного робочого дня після закінчення строку, протягом якого відокремленому підрозділу фінансової компанії, ломбарду тимчасово заборонено здійснювати діяльність.

379. Фінансова компанія, ломбард у разі усунення порушення мають право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду. Фінансова компанія, ломбард разом з клопотанням подають до Національного банку документи, визначені в пункті 377 глави 49 розділу V цього Положення.

380. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду (відмову в задоволенні клопотання в разі продовження здійснення діяльності відокремлених підрозділом, щодо якого було прийнято рішення про тимчасову заборону діяльності, неусунення порушення, установлення нових фактів порушень, вчинених відокремленим підрозділом) не пізніше 30 робочих днів від дати отримання клопотання, визначеного в пункті 379 глави 47 розділу V цього

Положення, та документів, зазначених у пункті 377 глави 47 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення.

381. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду має право відновити здійснення діяльності з наступного робочого дня після отримання рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду.

382. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення відповідно до пункту 380 глави 49 розділу V цього Положення вносить до реєстру відповідний запис.

50. Вимога до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами небанківської фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб

383. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді вимоги до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами небанківської фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб (далі – вимога щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій) як самостійний або додатковий захід впливу до заходу впливу, визначеного частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, за наявності підстав, визначених частиною тринадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

384. Вимога щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинна містити:

1) назву (перелік) дії(й), яку(і) зобов'язана вчинити фінансова компанія, ломбард;

2) строк для виконання такої вимоги.

385. Національний банк повідомляє в порядку та в строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення про вимогу щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій.

386. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для виконання вимоги щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про виконання вимоги щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують виконання вимоги щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій.

VI. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до небанківських фінансових груп, страхових груп та їх учасників відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

51. Установлення для небанківської фінансової групи, страхової групи лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності

387. Національний банк має право застосувати захід впливу до небанківської фінансової групи, страхової групи у вигляді встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності як самостійний або додатковий захід впливу до заходу впливу, визначеного частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, з підстав, визначених частиною тринадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

388. Рішення про встановлення лімітів та обмежень для небанківської фінансової групи, страхової групи щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, крім інформації / документів, зазначеної / зазначених у пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) перелік операцій та/або видів діяльності, до яких застосовуються ліміти та обмеження;

3) строк для усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою.

389. Ліміти та обмеження щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності встановлюються індивідуально для небанківської фінансової групи, страхової групи з урахуванням характеру проблем і порушень, допущених небанківською фінансовою групою, страховою групою а також оцінок і висновків Національного банку.

Національний банк повідомляє відповідальну особу небанківської фінансової групи, страхової групи про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

390. Відповідальна особа небанківської фінансової групи, страхової групи не пізніше наступного робочого дня із дня отримання рішення Національного банку про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи, страхової групи про прийняте рішення.

391. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності щодо небанківської фінансової групи, страхової групи вносить до реєстру відповідний запис про встановлені ліміти та обмеження її учасникам.

392. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про встановлення лімітів та обмежень та до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення здійснюють операції та/або діяльність у межах небанківської фінансової групи, страхової групи, а також укладають нові договори, уносять зміни до діючих договорів, що укладені ними з клієнтами до дня набрання чинності таким рішенням, та/або здійснюють операції (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), виключно з урахуванням лімітів та обмежень, установлених таким рішенням.

393. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи в разі прийняття Національним банком рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності під час розповсюдженні реклами таких операцій та/або діяльності зобов'язані забезпечити зазначення інформації про відповідні ліміти та обмеження, зазначені в такому рішенні, з наступного робочого дня після дня набрання чинності таким рішенням та до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення.

394. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи не пізніше трьох робочих днів після набрання чинності рішенням про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності

зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) ліміти та обмеження, зазначені в рішенні про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

395. Відповідальна особа та/або контролер небанківської фінансової групи, страхової групи зобов'язані забезпечити усунення порушень та/або привести структуру небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою, та не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, до якого необхідно було усунути такі порушення та/або ознаки, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою та дотримання встановлених лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою та дотримання встановлених лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності.

396. Національний банк у разі усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою, що були підставою для прийняття ним рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 395 глави 51 розділу VI цього Положення:

1) приймає рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, здійснення яких було обмежено та щодо яких було прийнято рішення про встановлення лімітів, не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 395 глави 51 розділу VI цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення відповідальну особу та/або контролера небанківської фінансової групи, страхової групи в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

397. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи мають право розпочати здійснення операцій та/або діяльності, здійснення яких було обмежено та щодо яких було прийнято рішення про встановлення лімітів, у повному обсязі з наступного робочого дня після набрання чинності рішенням Національного банку про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, прийнятого відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення.

398. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності щодо небанківської фінансової групи, страхової групи відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення вносить до реєстру відповідний запис щодо її учасників.

52. Заборона проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи

399. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді заборони проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи як самостійний або додатковий захід впливу до заходу впливу, визначеного частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, з підстав, визначених частиною тринадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

400. Рішення про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи, крім інформації зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік видів операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи, яких стосується встановлена заборона;

2) строк для усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою.

Національний банк повідомляє відповідальну особу небанківської фінансової групи про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

401. Відповідальна особа небанківської фінансової групи не пізніше наступного робочого дня із дня отримання рішення Національного банку про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи про прийняте рішення.

402. Учасники небанківської фінансової групи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи та до отримання повідомлення відповідно до пункту 404 глави 52 розділу VI цього Положення не мають права проводити операції, визначені в підпункті 1 пункту 400 глави 52 розділу VI цього Положення, у межах небанківської фінансової групи.

403. Відповідальна особа та/або контролер небанківської фінансової групи зобов'язані забезпечити усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою та не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, до якого необхідно усунути порушення / ознаки, подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою, та дотримання заборони проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою та дотримання заборони проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи.

404. Національний банк у разі усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою, що були підставою для прийняття рішення про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи за результатами розгляду Національним банком поданих

документів, визначених у пункті 403 глави 52 розділу VI цього Положення, повідомляє відповідальну особу та/або контролера небанківської фінансової групи про відновлення права на проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, зазначених у пункті 403 глави 52 розділу VI цього Положення (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку у листі).

405. Учасники небанківської фінансової групи мають право розпочати проведення операцій з іншими учасниками небанківської фінансової групи з наступного робочого дня після отримання повідомлення відповідно до пункту 404 глави 52 розділу VI цього Положення.

VII. Порядок застосування Національним банком заходів впливу за порушення прав споживачів та вимог щодо етичної поведінки

53. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком за порушення прав споживачів та вимог щодо етичної поведінки

406. Національний банк має право застосувати до небанківських надавачів фінансових та/або супровідних послуг захід впливу у вигляді накладення штрафу відповідно до частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

407. Національний банк має право застосувати захід впливу до юридичних осіб, яким анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та які виключено з реєстру, у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, передбачених у пунктах 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, до завершення виконання всіх договорів із споживачами фінансових послуг.

408. Національний банк у разі порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг має право відповідно до частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування застосувати такі заходи впливу до колекторських компаній, включаючи фінансові компанії, ломбарди, які мають статус колекторських компаній:

1) направити письмове застереження з вимогою про усунення виявленого порушення та/або вжиття заходів для недопущення такого порушення у подальшій діяльності;

2) накладати штраф відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

3) тимчасово заборонити здійснювати врегулювання простроченої заборгованості;

4) виключити відомості з реєстру колекторських компаній у випадку, визначеному в пункті 5 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування;

5) тимчасово зупинити або відкликати (анулювати) ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

409. Національний банк у разі порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг має право відповідно до частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування застосувати такі заходи впливу до кредиторів, нових кредиторів, включаючи фінансові компанії, ломбарди, кредитні спілки, які мають статус кредиторів, нових кредиторів:

1) направити письмове застереження з вимогою про усунення виявленого порушення та/або вжиття заходів для недопущення такого порушення у подальшій діяльності;

2) накладити штраф відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

3) тимчасово зупинити або відкликати (анулювати) ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

54. Письмове застереження до кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії

410. Національний банк у разі виявлення порушення кредитодавцем, новим кредитором або колекторською компанією законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та за потреби висування вимоги щодо усунення цього порушення та/або вжиття заходів для недопущення такого порушення у подальшій діяльності має право застосувати захід впливу у вигляді направлення письмового застереження відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування до кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії.

411. Письмове застереження додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу усунути виявлені порушення, визначені частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування, та/або вжити заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності;

2) строк для усунення виявлених порушень, визначених частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування, та/або вжиття заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності.

Національний банк повідомляє кредитодавця, нового кредитора або колекторську компанію про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

412. Кредитодавець, новий кредитор або колекторська компанія не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення виявлених порушень та/або вжиття заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності зобов'язаний / зобов'язана подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення виявлених порушень та/або вжиття заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або вжиття заходів щодо недопущення цих порушень у подальшій діяльності.

413. Захід впливу у вигляді письмового застереження не застосовується до колекторської компанії в разі вчинення нею порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг два та більше разів протягом року після застосування заходу впливу за таке саме порушення. Національний банк має право розглянути в цьому разі питання щодо застосування до колекторської компанії іншого заходу впливу, адекватного вчиненому порушенню, з дотриманням вимог абзацу сьомого частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування.

414. Національний банк у разі невиконання колекторською компанією вимоги усунути порушення, зазначеної в письмовому застереженні, має право розглянути питання щодо виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру на підставі пункту 10 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань реєстрації колекторських компаній.

55. Тимчасова заборона колекторській компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості

415. Рішення про тимчасову заборону колекторській компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування (далі – рішення про тимчасову заборону) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити інформацію про строк, протягом якого колекторській компанії необхідно усунути порушення.

416. Колекторська компанія з дати набрання чинності рішенням про тимчасову заборону та до прийняття Національним банком рішення про скасування тимчасової заборони здійснювати врегулювання простроченої заборгованості (далі – рішення про скасування тимчасової заборони) відповідно до пункту 419 глави 55 розділу VII цього Положення втрачає право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами.

417. Колекторська компанія не пізніше одного робочого дня із дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону зобов'язана:

1) оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання нею послуг, а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про:

дату набрання чинності рішенням про тимчасову заборону, зазначену в рішенні про тимчасову заборону;

втрату колекторською компанією права здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами;

2) письмово повідомити інформацію, зазначену в абзацах другому, третьому підпункту 1 пункту 417 глави 55 розділу VII цього Положення, усім кредитодавцям / новим кредиторам, з якими укладено договори про врегулювання простроченої заборгованості, що діють на дату набрання чинності рішенням про тимчасову заборону.

418. Колекторська компанія для прийняття Національним банком рішення про скасування тимчасової заборони до настання строку, зазначеного в рішенні про тимчасову заборону, не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого колекторській компанії необхідно було усунути порушення, зобов'язана подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення та дотримання тимчасової заборони здійснювати врегулювання простроченої заборгованості;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень.

419. Національний банк у разі усунення колекторською компанією порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 418 глави 55 розділу VII цього Положення:

1) приймає рішення про скасування тимчасової заборони не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, зазначених у пункті 418 глави 55 розділу VII цього Положення [крім випадку неусунення колекторською компанією протягом року після тимчасової заборони на здійснення врегулювання простроченої заборгованості порушень вимог законодавства України щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)];

2) повідомляє колекторську компанію про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

420. Право колекторської компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитором / новими кредиторами, поновлюється з дати набрання чинності рішенням про скасування тимчасової заборони, зазначеної в рішенні.

421. Національний банк у разі неусунення колекторською компанією протягом року після тимчасової заборони на здійснення врегулювання простроченої заборгованості порушень вимог законодавства України щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) розглядає питання про виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній на підставі пункту 11 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування.

422. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній на підставі пункту 11 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань реєстрації колекторських компаній.

56. Виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній

423. Рішення про застосування заходу впливу у вигляді виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній відповідно до пункту 4 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування (далі – рішення про виключення з реєстру колекторських компаній) приймається у випадку, визначеному пунктом 5 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування.

Національний банк повідомляє колекторську компанію про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

424. Колекторська компанія з дня набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній втрачає право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами.

425. Колекторська компанія не пізніше одного робочого дня з дати набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання нею послуг, а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про:

1) дату набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній, що зазначена в рішенні про виключення з реєстру колекторських компаній;

2) втрату колекторською компанією права здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами.

426. Національний банк у разі виключення з реєстру колекторських компаній відомостей про колекторську компанію, яка має укладені договори про здійснення врегулювання простроченої заборгованості, протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про виключення з реєстру колекторських компаній інформує про таке виключення відповідного кредитодавця / нового кредитора, який має укладений з такою колекторською компанією договір про врегулювання простроченої заборгованості, шляхом надсилання листа із зазначенням інформації про дату набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній, а також втрату колекторською компанією права здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами, одним із таких способів:

1) у формі електронного документа – на електронну адресу кредитодавця / нового кредитора для здійснення офіційної комунікації з Національним банком або засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення кредитодавця / нового кредитора до цієї системи);

2) у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченого в порядку, установленому законодавством України) – рекомендованим листом на поштову адресу кредитодавця / нового кредитора.

57. Тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії кредитодавця, нового кредитора на провадження діяльності з надання фінансових послуг

427. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг кредитодавця, нового кредитора (далі – рішення про тимчасове зупинення ліцензії) або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг кредитодавця, нового кредитора за наявності підстав, визначених частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування.

428. Рішення про тимчасове зупинення ліцензії додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити строк, до якого кредитодавцю, новому кредитору необхідно усунути порушення.

429. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про тимчасове зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг уносить до реєстру відповідний запис та повідомляє кредитодавця, нового кредитора про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

430. Національний банк повідомляє кредитодавця, нового кредитора про прийняте рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI (застосовується для фінансової компанії, ломбарду) або підпункті 2 пункту 484 глави 65 розділу XI (застосовується для кредитної спілки) цього Положення.

431. Кредитодавець, новий кредитор із дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення ліцензії та до прийняття Національним банком рішення про поновлення дії ліцензії відповідно до пункту 436 глави 57 розділу VII цього Положення втрачають право на надання (здійснення) послуг (операцій) (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дати набрання чинності таким рішенням), у тому числі укладання нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дати набрання чинності таким рішенням, щодо продовження строку та збільшення зобов'язань з відповідного виду фінансових послуг, на провадження якого була видана ліцензія, дію якої тимчасово зупинено.

432. Кредитодавець, новий кредитор із дати, зазначеної в рішенні Національного банку про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, у тому числі укладати нові договори з надання

фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання фінансових послуг. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання фінансових послуг виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

433. Кредитодавець, новий кредитор втрачають статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про відкликання (анулювання) ліцензії.

434. Кредитодавець, новий кредитор не пізніше трьох робочих днів із дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання нею послуг, а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про:

1) дату набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що зазначена в рішенні про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;

2) тимчасову втрату / втрату права укладати нові договори, вносити зміни до діючих договорів, які були укладені до дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг щодо продовження строку та збільшення зобов'язань з відповідного виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія.

435. Кредитодавець, новий кредитор для поновлення дії ліцензії, яка була тимчасово зупинена, протягом п'яти робочих днів після закінчення строку, до якого необхідно було усунути порушення, зобов'язані подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення та зупинення здійснення діяльності з надання фінансових послуг;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та зупинення здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

436. Національний банк у разі усунення кредитодавцем, новим кредитором порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення

ліцензії, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 435 глави 57 розділу VII цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 30 робочих днів із дня надання кредитором, новим кредитором документів, передбачених пунктом 435 глави 57 розділу VII цього Положення;

2) повідомляє кредитодавця, нового кредитора про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

437. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення відповідно до пункту 436 глави 57 розділу VII цього Положення вносить до реєстру відповідний запис.

438. Дія виданої кредитодавцю, новому кредитору ліцензії, що була тимчасово зупинена, поновлюється з дати набрання чинності рішенням про поновлення дії ліцензії відповідно до пункту 436 глави 57 розділу VII цього Положення, зазначеної в рішенні.

58. Накладення штрафів на кредитодавця, нового кредитора та/або колекторську компанію, іншого надавача супровідних послуг

439. Національний банк має право застосувати до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії, іншого надавача супровідних послуг захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) у випадках та розмірах, визначених частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та пунктом 2 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування.

440. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення на кредитодавця, нового кредитора, колекторську компанію, іншого надавача супровідних послуг штрафу (штрафної санкції) в межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

441. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);

3) відомості, передбачені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення кредитодавця, нового кредитора, колекторську компанію, іншого надавача супровідних послуг у порядку та строки, визначені підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

442. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія, інший надавач супровідних послуг, які добровільно виконали рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов’язані подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу (штрафної санкції).

443. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

444. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

VIII. Порядок застосування Національним банком заходів раннього втручання

59. Види заходів раннього втручання, що застосовуються Національним банком

445. Національний банк має право застосувати до страховика, в діяльності якого виявлені (наявні) визначені в частині першій статті 120 Закону про страхування кількісні індикатори, один чи декілька заходів раннього втручання:

1) тимчасове збільшення частоти подання фінансової та інших видів звітності або вимога надання додаткової інформації;

2) обмеження виплати змінних винагород та бонусів / премій;

3) установлення обмеження на розподіл прибутку та інші види розподілу капіталу;

4) вимогу складання або оновлення плану відновлення діяльності страховика протягом 30 днів, якщо припущення, які лягли в основу діючого плану відновлення, суттєво відхиляються від поточних обставин;

5) вимогу реалізації окремих заходів плану відновлення діяльності страховика;

6) вимогу реалізації окремих заходів плану фінансування страховика;

7) заборону приймати страховий портфель від іншого страховика;

8) заборону здійснювати вхідне перестраховання;

9) вимогу коригування або перегляду стратегії та/або плану діяльності страховика;

10) встановлення підвищених вимог до системи внутрішнього контролю страховика;

11) встановлення підвищених вимог до складу активів та правил формування технічних резервів;

12) вимогу здійснення перерахунку розміру капіталу платоспроможності та технічних резервів для цілей платоспроможності, якщо показники діяльності страховика відхиляються від припущень, на яких базуються розрахунки;

13) тимчасове, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлення для страховиків, страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій. До таких операцій можуть належати операції за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу). Рішення про тимчасове, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлення для страховиків, страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій може включати обмеження кола осіб, щодо яких можуть здійснюватися окремі види операцій;

14) зупинення виплат дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

15) скликання загальних зборів Національним банком або на його вимогу органами управління страховика;

16) тимчасове відсторонення від виконання обов'язків окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання цих функцій осіб.

446. Національний банк має право додатково застосувати до страховика, який порушив вимоги щодо капіталу платоспроможності та в діяльності якого наявні кількісні індикатори, визначені в частині першій статті 120 Закону про страхування, такі заходи раннього втручання:

1) заборону чи обмеження розпорядження та/або відчуження усіх або частини активів;

2) тимчасову, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховування), здійснювати інші операції з активами;

3) вимогу звільнення окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, відповідального актуарія, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання цих функцій осіб.

447. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки, в діяльності якої наявні визначені в частині першій статті 47 Закону про кредитні спілки кількісні індикатори, такі заходи раннього втручання:

1) тимчасово збільшити частоту подання фінансової та інших видів звітності або вимагати надання додаткової інформації;

2) встановити обмеження на розподіл прибутку та інші види розподілу капіталу;

3) вимагати складання або оновлення плану відновлення діяльності кредитної спілки протягом 30 днів;

4) вимагати коригування або перегляду плану діяльності кредитної спілки та/або виконання окремих заходів, визначених планом відновлення діяльності;

5) встановити підвищені вимоги до системи внутрішнього контролю кредитної спілки;

6) тимчасово, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборонити залучати нові вклади (депозити) від членів кредитної спілки та/або здійснювати кредитування членів кредитної спілки, та/або видавати гарантії;

7) скликати загальні збори членів кредитної спілки або вимагати їх скликання органами управління кредитної спілки;

8) тимчасово відсторонити від виконання обов'язків окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання їхніх функцій осіб.

60. Порядок та умови застосування Національним банком заходів раннього втручання

448. Національний банк у разі наявності в діяльності страховика, кредитної спілки кількісних індикаторів має право застосувати обов'язкові для виконання заходи раннього втручання, зазначені в пунктах 445, 447 глави 59 розділу VIII цього Положення.

449. Національний банк у разі порушення страховиком вимог щодо капіталу платоспроможності додатково може застосовувати заходи раннього втручання, зазначені в пункті 446 глави 59 розділу VIII цього Положення.

450. Національний банк застосовує у випадках, визначених законодавством України, заходи раннього втручання на підставі інформації, визначеної в документі, в якому зафіксовані кількісні індикатори, в порядку, визначеному у главі 60 розділу VIII цього Положення.

451. Рішення про застосування заходів раннього втручання приймає Правління / Комітет з питань нагляду протягом 30 робочих днів з дня складання документа, в якому зафіксовані кількісні індикатори.

452. Рішення про застосування заходів раннього втручання має містити дату виконання заходу раннього втручання / строк, на який встановлюється захід раннього втручання.

453. Національний банк повідомляє страховика, кредитну спілку про прийняте рішення про застосування заходу раннього втручання в порядку, визначеному підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

454. Страховик, кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після дати виконання заходу раннього втручання / останнього дня строку, на який був встановлений захід раннього втручання, направляє Національному банку повідомлення про здійснення / нездійснення операцій (заходів), які були передбачені / обмежені в рішенні про застосування заходу раннього втручання, з наданням необхідних документів (їх копій).

455. Національний банк у разі виконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу раннього втручання за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 454 глави 60 розділу VIII цього Положення, повідомляє страховика, кредитну спілку про

виконання рішення про застосування заходу раннього втручання не пізніше 30 робочих днів із дня отримання Національним банком цих документів (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

456. Невиконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу раннього втручання є підставою для застосування Національним банком до нього / неї заходу впливу.

457. Вимоги глави 60 розділу VIII цього Положення не застосовуються до кредитних спілок, які провадять діяльність на підставі спрощеної ліцензії.

IX. Порядок застосування Національним банком заходів реагування

61. Види заходів реагування, що застосовуються Національним банком

458. Національний банк за результатами оцінювання ним страховика, проведеного під час здійснення нагляду, з урахуванням оцінювання бізнес-моделі страховика, ризиків, притаманних його діяльності, якості корпоративного управління та систем управління ризиками у страховику відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, має право:

1) встановлювати для страховика підвищені значення економічних нормативів;

2) вимагати від страховика, його керівників, власників істотної участі вжиття заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану страховика, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків його діяльності, підвищення якості корпоративного управління, у тому числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

459. Національний банк за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної під час здійснення нагляду, з урахуванням оцінки бізнес-моделі кредитної спілки, її профілю ризику, якості управління та систем управління ризиками в кредитній спілці має право:

1) вимагати від кредитної спілки, її керівників вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та на приведення діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог законодавства України, в тому числі щодо поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю;

2) встановлювати для кредитної спілки підвищені значення пруденційних нормативів.

460. Національний банк має право заборонити повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, якщо за результатами здійснення нагляду Національним банком встановлено, що такі виплати призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог.

62. Порядок застосування Національним банком заходів реагування

461. Рішення про застосування заходів реагування приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

462. Рішення про застосування заходів реагування має містити строк виконання вимоги / строк, на який встановлюються підвищені нормативи / строк, на який встановлюється заборона повернення пайових внесків.

Національний банк повідомляє страховика, кредитну спілку про прийняте рішення про застосування до нього / неї заходу реагування в порядку, визначеному підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

463. Страховик, кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після останнього дня строку виконання вимоги / строку, на який були встановлені підвищені нормативи, направляє Національному банку повідомлення про виконання заходу реагування, зазначеного в пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення, з наданням документів (їх копій), що підтверджують виконання такого заходу реагування, зазначеного у пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення.

464. Національний банк у разі виконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу реагування, зазначеного у пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 463 глави 62 розділу IX цього Положення, повідомляє страховика, кредитну спілку про виконання рішення про застосування заходу реагування, зазначеного у пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення, не пізніше 30 робочих днів із дня отримання Національним банком документів, зазначених у пункті 463 глави 62 розділу IX цього Положення (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

465. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після останнього дня строку, на який встановлюється заборона повернення пайових внесків, направляє

Національному банку запевнення та письмові пояснення про те, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог, з наданням необхідних документів (їх копій).

Кредитна спілка має право подати до Національного банку клопотання про дострокове припинення дії заборони повернення пайових внесків, якщо повернення пайових внесків не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог. До клопотання додаються документи, визначені абзацом першим пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення.

466. Національний банк за результатами розгляду поданих документів, визначених у абзаці першому пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення, якщо за результатами здійснення нагляду буде встановлено, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог, повідомляє кредитну спілку про зняття заборони повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку не пізніше 30 робочих днів із дня отримання Національним банком документів, зазначених у абзаці першому пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

467. Правління / Комітет з питань нагляду не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, зазначених в абзаці другому пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення, приймає рішення про:

1) зняття заборони повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку, якщо за результатами здійснення нагляду буде встановлено, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог;

2) відмову в задоволенні клопотання про дострокове припинення дії заборони повернення пайових внесків, якщо за результатами здійснення нагляду буде встановлено, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог.

468. Невиконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу реагування є підставою для застосування Національним банком до нього / неї заходу впливу.

Х. Порядок застосування Національним банком коригувальних заходів

63. Порядок застосування коригувальних заходів на індивідуальній основі

469. Коригувальні заходи полягають у наданні Національним банком рекомендацій про вчинення дій або необхідність утриматися від вчинення дій з метою:

1) усунення обставин та/або уникнення виявлених ризиків у діяльності:
страховиків;
перестраховиків;
надавачів супровідних послуг на ринку страхування;
об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями;
власників істотної участі у страховиках;
страхових груп (підгруп);
учасників страхових груп (підгруп);
керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк;

2) уникнення виявлених ризиків у діяльності фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки або надавача супровідних послуг (крім надавача супровідних послуг на ринку страхування).

470. Національний банк має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до кредитних спілок; страховиків; перестраховиків; надавачів супровідних послуг на ринку страхування; об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями; власників істотної участі у страховиках; страхових груп (підгруп); учасників страхових груп (підгруп); керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк, у разі виявлення:

1) в їх діяльності ознак, що свідчать про потенційне порушення вимог законодавства України;

2) в діяльності кредитної спілки / страховика ознак, що свідчать про загрозу функціонуванню кредитної спілки / страховика або її/його фінансовому стану.

До таких ознак належить наявність у Національного банку інформації, що свідчить про потенційне порушення вимог законодавства України кредитною

спількою, страховиком; перестраховиком; надавачем супровідних послуг на ринку страхування; об'єднанням учасників ринку страхування, які є саморегулювальними організаціями; власниками істотної участі у страховиках; страховими групами (підгрупами); учасниками страхових груп (підгруп); керівниками страховиків та особами, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк, та/або про загрозу функціонуванню страховика, кредитної спілки або його / її фінансовому стану.

471. Національний банк має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до фінансових компаній, ломбардів, надавачів супровідних послуг (крім надавачів супровідних послуг на ринку страхування) в разі виявлення:

1) в їх діяльності потенційних ризиків, які можуть призвести до порушення вимог законодавства України, та/або

2) обставин і ризиків, що негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан фінансової компанії, ломбарду, та/або

3) недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду, в тому числі в якості корпоративного управління, систем управління ризиками та внутрішнього контролю.

472. Рішення Національного банку про застосування коригувальних заходів до осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду протягом 30 робочих днів з дня складання документа, в якому зафіксовані підстави для застосування коригувального заходу.

473. Рішення Національного банку про застосування коригувального заходу до особи, зазначеної в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, має містити:

1) відомості про особу, зазначену в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, до якої застосовується коригувальний захід:

для юридичних осіб – повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДР;

для фізичних осіб-підприємців – прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків;

для фізичних осіб – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера

облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта;

2) посилання на документ, у якому зафіксовані підстави для застосування коригувального заходу;

3) підстави (ознаки / потенційні ризики / обставини) для застосування коригувального заходу;

4) рекомендації про вчинення дій або необхідність утриматися від вчинення дій з метою усунення ознак / потенційних ризиків / обставин для застосування коригувального заходу;

5) строк виконання наданих рекомендацій (для страховиків та кредитних спілок);

6) застереження, що невиконання наданих рекомендацій у визначений рішенням строк є підставою для віднесення страховика, кредитної спілки до більш ризикової категорії з метою здійснення нагляду відповідно до ризик-орієнтованого підходу в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг (для страховиків, кредитних спілок).

474. Страховики, кредитні спілки, щодо яких прийнято рішення про застосування коригувальних заходів, повинні виконати надані рекомендації у визначений цим рішенням строк та протягом п'яти робочих днів із дня закінчення строку на виконання наданих рекомендацій повідомити Національний банк про виконання рекомендацій з наданням відповідних документів (їх копій) та/або інформації, що підтверджують виконання наданих рекомендацій.

475. Особи, зазначені в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення (крім страховиків та кредитних спілок), щодо яких прийнято рішення про застосування коригувальних заходів, мають право повідомити Національний банк про виконання наданих рекомендацій та надати відповідні документи (їх копії) та/або інформацію щодо виконання наданих рекомендацій.

64. Порядок застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб

476. Національний банк у разі виявлення однотипних недоліків у діяльності осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, послуг чи порушень ними вимог законодавства України має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб,

зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, щодо вчинення дій та/або необхідності утримання від вчинення дій з метою недопущення таких недоліків та/або порушень у діяльності цих осіб.

477. Рішення щодо застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, повинно містити:

1) опис однотипних недоліків у діяльності осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, чи порушень ними вимог законодавства України;

2) рекомендації про вчинення дій або необхідність утриматися від вчинення дій з метою недопущення таких недоліків та/або порушень у діяльності осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення.

478. Рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, приймається Комітетом з питань нагляду та оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів після прийняття.

479. Особи, зазначені в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, вважаються належним чином повідомленими про прийняте рішення з дня його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

XI. Порядок оприлюднення інформації та комунікації

65. Оприлюднення інформації та повідомлення про застосовані Національним банком заходи

480. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу у формі електронного документа або в паперовій формі.

481. Національний банк у разі прийняття рішення про застосування:

1) заходу впливу – протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола осіб) – протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення повідомляє про

прийняте рішення осіб, зазначених у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальну особу небанківської фінансової групи (в разі застосування заходу впливу до небанківської фінансової групи) шляхом надсилання рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу:

у формі електронного документа – на електронну адресу осіб, зазначених у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, для здійснення офіційної комунікації з Національним банком разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, або

в паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу осіб, зазначених у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, рекомендованим листом разом із супровідним листом (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України).

482. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи вважається належним чином повідомлена про прийняте рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу до неї / небанківської фінансової групи за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

483. Вимоги пунктів 481, 482 глави 65 розділу XI цього Положення не застосовуються до рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, здійснення діяльності кредитної спілки.

484. Національний банк не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, здійснення діяльності кредитної спілки:

1) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва з дотриманням вимог Закону України “Про захист персональних даних”;

2) повідомляє про прийняте рішення страховика, кредитну спілку шляхом надсилання рішення:

у формі електронного документа – на електронну адресу страховика, кредитної спілки для здійснення офіційної комунікації з Національним банком

разом із супровідним листом, підписаним КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, або

в паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу страховика, кредитної спілки рекомендованим листом разом із супровідним листом (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України);

3) надає для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту рішення.

485. Страховик, кредитна спілка, рада страховика / кредитної спілки, страхувальники, члени кредитної спілки та інші кредитори і контрагенти страховика / кредитної спілки та вигодонабувачі за договорами страхування з дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, здійснення діяльності кредитної спілки.

486. Учасник небанківської фінансової групи, страхової групи в разі застосування до нього заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу повинен протягом двох робочих днів з дня отримання рішення Національного банку про застосування заходу впливу повідомити про це відповідальну особу небанківської фінансової групи, страхової групи, учасником якої він є.

487. Відповідальна особа небанківської фінансової групи, страхової групи, протягом 15 робочих днів після одержання повідомлення про застосований захід впливу до учасника небанківської фінансової групи, страхової групи відповідно до пункту 486 глави 65 розділу XI цього Положення повинна оцінити вплив порушення такого учасника на виконання вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, та повідомити про результати оцінки такого впливу Національний банк із наданням відповідних розрахунків, документів та інформації.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, страхової групи, якщо за результатами проведеної оцінки таке порушення може спричинити порушення вимог до регулятивного капіталу, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, повинна додатково до документів, визначених абзацом першим пункту 487 глави 65 розділу XI цього Положення, надати інформацію з переліком заходів та строками їх реалізації для

недопущення порушення вимог до регулятивного капіталу, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами.

66. Порядок участі в розгляді питання щодо застосування заходів впливу, заходів раннього втручання, заходів реагування, коригувальних заходів Національним банком

488. Національний банк запрошує керівника (голову правління кредитної спілки) / голову колегіального органу особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, та/або особу, зазначену в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, щодо якої розглядатиметься питання про прийняття рішення (далі – запрошена особа), в разі розгляду Правлінням / Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу для участі в засіданні з метою надання пояснень / заперечень стосовно встановлених Національним банком фактів.

489. Запрошення надсилається не пізніше ніж за сім календарних днів до дати проведення засідання Правління / Комітету з питань нагляду щодо розгляду питання про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола учасників ринку небанківських фінансових послуг) на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.

490. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи для участі в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду має надати до Національного банку інформацію (ідентифікаційні дані) про запрошену особу в порядку та обсязі, зазначених у запрошенні Національного банку [в разі неможливості участі запрошеної особи в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду особисто надати інформацію про свого представника (далі – представник)].

491. Запрошена особа / представник має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо- та візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

492. Запрошена особа / представник, які не пред'явили документ, що посвідчує особу, та/або не підтвердили свої повноваження, не допускаються до участі в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду.

493. Ненадання інформації щодо участі запрошеної особи / представника, відсутність (неявка або невзяття участі дистанційно) запрошеної особи / представника на/в засідання / засіданні Правління / Комітету з питань нагляду, відсутність документа, що посвідчує особу, та/або підтвердження повноважень запрошеної особи / представника не є підставою для відкладення Правлінням / Комітетом з питань нагляду розгляду питання щодо застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола учасників ринку небанківських фінансових послуг) до особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення.

67. Порядок оформлення та подання документів до Національного банку

494. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи, їх уповноважені представники подають до Національного банку всі документи / їх копії, які вимагаються / подаються відповідно до цього Положення одним із таких способів:

1) у формі електронного документа з КЕП електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку: nbu@bank.gov.ua.

Електронні документи, що подаються до Національного банку, мають бути належно оформленими та належної якості (чітко можна прочитати всі зазначені в них відомості). Електронні документи подаються у форматі pdf або іншому форматі, визначеному Національним банком;

2) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових носіях інформації (USB-флеш-накопичувачах).

Електронні копії документів повинні відповідати документам у паперовій формі та створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

документ сканується у файл у форматі pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;

документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

роздільна здатність сканування має бути не нижчою 300 dpi.

495. Сторінки копій документів, які передаються Національному банку в паперовій формі особою, зазначеною в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальною особою небанківської фінансової групи, їх уповноваженими представниками, повинні бути пронумеровані, прошиті та на

зворотному боці останнього аркуша копії в місці скріплення ниток наклеюється папір розміром 50x50 міліметрів, на якому зазначається напис: “Пронумеровано та прошито ... арк.” (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в абзаці третьому пункту 495 глави 67 розділу XI цього Положення.

На лицьовому боці у верхньому правому куті першого аркуша копії документа проставляється відмітка “Копія”.

Копії документів, включаючи паперові копії електронних документів, які передаються особою, зазначеною в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, до Національного банку / відповідальною особою небанківської фінансової групи, їх уповноваженими представниками в паперовій формі, мають бути належної якості (що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості), засвідчуються підписом такої особи / керівника (уповноваженої особи) такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням найменування його / її посади (за наявності), власного імені, прізвища, дати засвідчення та проставленням напису “Згідно з оригіналом”.

496. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), зобов'язані на запит Національного банку надавати інформацію / подавати документи (їх копії), письмові пояснення з питань діяльності, що характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються цією особою, та/або щодо дотримання ними законодавства України, запитувані Національним банком, в порядку та строк, установлені в такому запиті.

497. Перебіг строку прийняття Національним банком рішень / здійснення інших дій, визначених цим Положенням, зупиняється на строк до отримання Національним банком інформації, документів (їх копій), письмових пояснень та поновлюється після їх отримання (в разі направлення такого запиту Національним банком для цілей прийняття відповідного рішення / здійснення іншої дії, передбаченої цим Положенням). Прийняття Національним банком рішення про застосування заходів впливу здійснюється в межах строків, визначених у пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

498. Національний банк залишає документи, включаючи звіти, запевнення, письмові пояснення, клопотання, які мають / можуть подаватися до Національного банку, відповідно до вимог до цього Положення без розгляду, якщо такі документи / їх копії оформлені з порушенням вимог цього Положення або отримані Національним банком після прийняття відповідного рішення (без прийняття рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

499. Особа, зазначена у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, у разі неможливості дотримання визначених у цьому Положенні вимог щодо оформлення документів (їх копій) або строків їх подання з незалежних від неї причин, подає до Національного банку відповідні обґрунтовані пояснення. Національний банк має право розглянути документи (їх копії), оформлені без дотримання визначених у цьому Положенні вимог або подані після закінчення строку для їх подання (у разі визначення такого строку), якщо визнає пояснення заявника обґрунтованими.

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

27 грудня 2023 року

Київ

№ 190

Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56, 67 Закону України “Про Національний банк України”, статей 16, 21, 43, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 47, 114, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, статті 32, пункту 16 розділу XI Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, з метою забезпечення виконання Національним банком України функцій щодо нормативно-правового регулювання діяльності з надання фінансових послуг та нагляду за такою діяльністю Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123, що додаються.

2. Учасники ринку небанківських фінансових послуг подають до Національного банку України (далі – Національний банк) файли з показниками звітності та електронні документи за IV квартал 2023 року та/або річні за 2023 рік, складені на звітну дату 01 січня 2024 року, згідно з вимогами Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (далі – Правила № 123), що діяли станом на 31 грудня 2023 року.

3. Юридичні особи – суб’єкти господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначене законодавством України право надавати послуги з фінансового лізингу (далі – лізингодавці), подають до Національного банку файли з показниками звітності та електронні документи після 01 січня 2024 року відповідно до вимог, установлених до фінансових компаній Правилами № 123 з урахуванням змін, затверджених цією постановою [далі – Правила № 123 (зі змінами)].

4. Кредитні спілки протягом першого півріччя 2024 року подають до Національного банку файли з показниками звітності відповідно до додатка 5 до Правил № 123 (зі змінами) зі звітним періодом квартал, строк подання звітності за I, II квартали 2024 року – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

5. Національний банк не застосовує заходів впливу:

1) до страховиків, фінансових компаній, лізингодавців, ломбардів за несвоєчасне подання файлів із показниками звітності, електронних документів та/або допущені помилки під час складання звітності за I квартал 2024 року;

2) до кредитних спілок за несвоєчасне подання файлів із показниками звітності та/або допущені помилки під час складання звітності за I квартал 2024 року.

Національний банк не застосовує заходів впливу згідно з підпунктами 1, 2 пункту 5 цієї постанови за умови, якщо файли з показниками звітності, електронні документи подані до Національного банку в повному обсязі до 25 липня 2024 року.

6. Вимоги підпункту 1 пункту 5 цієї постанови не поширюються на файли FR0 “Дані фінансової звітності” (далі – FR0), FR1 “Дані консолідованої фінансової звітності” (далі – FR1), OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг” (далі – OS1), OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг” (далі – OS2), OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг” (далі – OS3) та примітки до фінансової, консолідованої фінансової звітності.

Файли FR0, FR1, OS1, OS2, OS3 подаються в строки, визначені в додатку 5 до Правил № 123 (зі змінами). Примітки до фінансової, консолідованої фінансової звітності подаються в строки, визначені в додатку 6 до Правил № 123 (зі змінами).

7. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 31

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
27 грудня 2023 року № 190

Зміни до Правил складання та подання звітності
учасниками ринку небанківських фінансових послуг
до Національного банку України

1. У розділі I:

1) у пункті 1 слова “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” замінити словами “Про фінансові послуги та фінансові компанії”;

2) пункт 3 викласти в такій редакції:

“3. Ці Правила розроблені з метою отримання даних звітності від таких учасників ринку небанківських фінансових послуг:

1) страховиків;

2) кредитних спілок;

3) ломбардів;

4) фінансових компаній;

5) колекторських компаній.”;

3) у пункті 6 слова “статистики зовнішнього сектору” замінити словами “статистики платіжного балансу, міжнародної інвестиційної позиції, зовнішнього боргу”;

4) у пункті 7 слово “Ehel” замінити словом “Excel”;

5) пункт 8 викласти в такій редакції:

“8. Учасник ринку небанківських фінансових послуг подає дані звітності відповідно до вимог цих Правил із дати включення його до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг, інших реєстрів, що веде Національний банк, і до часу виключення його з цього (цих) реєстру (реєстрів).”.

2. У пункті 20 розділу III слово “Ehel” замінити словом “Excel”.

3. Пункт 33 розділу IV викласти в такій редакції:

“33. Учасник ринку небанківських фінансових послуг подає до Національного банку файли відповідно до вимог колонки 6 додатка 5 до цих Правил.

Файли з показниками звітності у форматі XML з установленою в додатку 5 до цих Правил місячною, квартальною, річною періодичністю подання подаються зі звітною датою 01 число (станом на 00 годин 00 хвилин) після звітного періоду.”.

4. У розділі V:

1) абзац другий пункту 34 викласти в такій редакції:

“Пояснювальна записка до звітності страховика заповнюється за зразком, наведеним у додатку 7 до цих Правил.”;

2) абзац другий пункту 35 виключити.

У зв'язку з цим абзац третій уважати абзацом другим;

3) пункт 37 виключити.

5. У розділі VI:

1) у пункті 44 слово “інформації” замінити словом “звітності”;

2) пункт 45 виключити.

6. Додаток 1 до Правил викласти в такій редакції:

“Додаток 1
до Правил складання та подання звітності
учасниками ринку небанківських
фінансових послуг до Національного
банку України
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 27 грудня 2023 року № 190)
(пункт 9 розділу II)

Реєстр показників (основні складові)

№ з/п	Іденти-фікатор	Назва	Метрика	Параметр	Некласифі-кований реквізит показника	Номер файла
1	2	3	4	5	6	7
1	FR001000	Нематеріальні активи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
2	FR001001	Первісна вартість нематеріальних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
3	FR001002	Накопичена амортизація нематеріальних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
4	FR001005	Незавершені капітальні інвестиції	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
5	FR001010	Основні засоби	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
6	FR001011	Первісна вартість основних засобів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
7	FR001012	Знос основних засобів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
8	FR001015	Інвестиційна нерухомість	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
9	FR001016	Первісна вартість інвестиційної нерухомості	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
10	FR001017	Знос інвестиційної нерухомості	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
11	FR001020	Довгострокові біологічні активи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
12	FR001021	Первісна вартість довгострокових біологічних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
13	FR001022	Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
14	FR001030	Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1)/Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
15	FR001035	Інші фінансові інвестиції	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
16	FR001040	Довгострокова дебіторська заборгованість	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
17	FR001045	Відстрочені податкові активи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
18	FR001050	Гудвіл	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
19	FR001060	Відстрочені аквізиційні витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
20	FR001065	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
21	FR001090	Інші необоротні активи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
22	FR001095	Усього необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
23	FR001100	Запаси	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
24	FR001101	Виробничі запаси	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
25	FR001102	Незавершене виробництво	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
26	FR001103	Готова продукція/Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
27	FR001104	Товари	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
28	FR001110	Поточні біологічні активи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
29	FR001115	Депозити перестраховування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
30	FR001120	Векселі одержані	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
31	FR001125	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
32	FR001130	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
33	FR001135	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
34	FR001136	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
35	FR001140	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
36	FR001145	Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
37	FR001155	Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1)/поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
38	FR001160	Поточні фінансові інвестиції	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
39	FR001165	Гроші та їх еквіваленти	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
40	FR001166	Готівка	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
41	FR001167	Рахунки в банках	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
42	FR001170	Витрати майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
43	FR001180	Частка перестраховика у страхових резервах	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
44	FR001181	Частка перестраховика у страхових резервах довгострокових зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
45	FR001182	Частка перестраховика у страхових резервах збитків або резервах належних виплат	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
46	FR001183	Частка перестраховика у страхових резервах незароблених премій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
47	FR001184	Частка перестраховика в інших страхових резервах	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
48	FR001190	Інші оборотні активи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
49	FR001195	Усього оборотних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
50	FR001200	Необоротні активи, що утримуються для продажу, та групи вибуття	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
51	FR001300	Баланс за активами	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
52	FR001400	Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
53	FR001401	Внески до незареєстрованого статутного капіталу	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
54	FR001405	Капітал у дооцінках	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
55	FR001410	Додатковий капітал	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
56	FR001411	Емісійний дохід	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
57	FR001412	Накопичені курсові різниці	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
58	FR001415	Резервний капітал	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
59	FR001420	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
60	FR001425	Неоплачений капітал	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
61	FR001430	Вилучений капітал	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
62	FR001435	Інші резерви	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
63	FR001495	Усього власного капіталу	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
64	FR001500	Відстрочені податкові зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
65	FR001505	Пенсійні зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
66	FR001510	Довгострокові кредити банків	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
67	FR001515	Інші довгострокові зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
68	FR001520	Довгострокові забезпечення	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
69	FR001521	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
70	FR001525	Цільове фінансування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
71	FR001526	Благодійна допомога	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
72	FR001530	Страхові резерви	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
73	FR001531	Резерв довгострокових зобов'язань, що належить до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
74	FR001532	Резерв збитків або резерв належних виплат, що належать до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
75	FR001533	Резерв незароблених премій, що належить до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
76	FR001534	Інші страхові резерви, що належать до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
77	FR001535	Інвестиційні контракти	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
78	FR001540	Призовий фонд	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
79	FR001545	Резерв на виплату джек-поту	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
80	FR001595	Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1)/ довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
81	FR001600	Короткострокові кредити банків	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
82	FR001605	Векселі видані	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
83	FR001610	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
84	FR001615	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
85	FR001620	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
86	FR001621	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
87	FR001625	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
88	FR001630	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
89	FR001635	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
90	FR001640	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
91	FR001645	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
92	FR001650	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
93	FR001660	Поточні забезпечення	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
94	FR001665	Доходи майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
95	FR001670	Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
96	FR001690	Інші поточні зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
97	FR001695	Усього поточних зобов'язань і забезпечення	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
98	FR001700	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
99	FR001800	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
100	FR001900	Баланс за пасивами	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
101	FR002000	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
102	FR002010	Чисті зароблені страхові премії	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
103	FR002011	Премії підписані, валова сума	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
104	FR002012	Премії, передані в перестраховування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
105	FR002013	Зміна резерву незароблених премій, валова сума	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
106	FR002014	Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
107	FR002050	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
108	FR002070	Чисті понесені збитки за страховими виплатами	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
109	FR002090	Валовий прибуток	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
110	FR002095	Валовий збиток	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
111	FR002105	Дохід (витрати) від зміни в резервах довгострокових зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
112	FR002110	Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
113	FR002111	Зміна інших страхових резервів, валова сума	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
114	FR002112	Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
115	FR002120	Інші операційні доходи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
116	FR002121	Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
117	FR002122	Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
118	FR002123	Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
119	FR002130	Адміністративні витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
120	FR002150	Витрати на збут	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
121	FR002180	Інші операційні витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
122	FR002181	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
123	FR002182	Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
124	FR002190	Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
125	FR002195	Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
126	FR002200	Дохід від участі в капіталі	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
127	FR002220	Інші фінансові доходи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
128	FR002240	Інші доходи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
129	FR002241	Дохід від благодійної допомоги	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
130	FR002250	Фінансові витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
131	FR002255	Втрати від участі в капіталі	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
132	FR002270	Інші витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
133	FR002275	Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
134	FR002280	Разом доходи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
135	FR002285	Разом витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
136	FR002290	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)/фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
137	FR002295	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
138	FR002300	Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1)/податок на прибуток (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
139	FR002305	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
140	FR002310	Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
141	FR002350	Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1)/чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
142	FR002355	Чистий фінансовий результат (збиток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
143	FR002400	Дооцінка (уцінка) необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
144	FR002405	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
145	FR002410	Накопичені курсові різниці	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
146	FR002415	Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
147	FR002445	Інший сукупний дохід	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
148	FR002450	Інший сукупний дохід до оподаткування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
149	FR002455	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
150	FR002460	Інший сукупний дохід після оподаткування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
151	FR002465	Сукупний дохід	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
152	FR002500	Матеріальні затрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
153	FR002505	Витрати на оплату праці	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
154	FR002510	Відрахування на соціальні заходи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
155	FR002515	Амортизація	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
156	FR002520	Інші операційні витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
157	FR002550	Разом елементи операційних витрат	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
158	FR002600	Середньорічна кількість простих акцій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
159	FR002605	Скоригована середньорічна кількість простих акцій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
160	FR002610	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
161	FR002615	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
162	FR002650	Дивіденди на одну просту акцію	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
163	FR003000	Надходження коштів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
164	FR003005	Надходження коштів від повернення податків і зборів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
165	FR003006	Надходження коштів від повернення податку на додану вартість	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
166	FR003010	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
167	FR003011	Надходження від отримання субсидій, дотацій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
168	FR003015	Надходження авансів від покупців і замовників	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
169	FR003020	Надходження від повернення авансів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
170	FR003025	Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
171	FR003035	Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
172	FR003040	Надходження від операційної оренди	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
173	FR003045	Надходження від отримання роялті, авторських винагород	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
174	FR003050	Надходження від страхових премій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
175	FR003055	Надходження фінансових установ від повернення позик	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
176	FR003095	Інші надходження в результаті операційної діяльності	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
177	FR003100	Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
178	FR003105	Витрачання на оплату праці	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
179	FR003110	Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
180	FR003115	Витрачання на оплату зобов'язання з податків і зборів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
181	FR003116	Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
182	FR003117	Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
183	FR003118	Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
184	FR003135	Витрачання на оплату авансів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
185	FR003140	Витрачання на оплату повернення авансів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
186	FR003145	Витрачання на оплату цільових внесків	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
187	FR003150	Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
188	FR003155	Витрачання фінансових установ на надання позик	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
189	FR003190	Інші витрачання в результаті операційної діяльності	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
190	FR013195	Чистий рух коштів від операційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
191	FR013200	Надходження від реалізації фінансових інвестицій (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
192	FR013205	Надходження від реалізації необоротних активів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
193	FR013215	Надходження від отриманих відсотків (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
194	FR013220	Надходження від отриманих дивідендів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
195	FR013225	Надходження від деривативів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
196	FR013230	Надходження від погашення позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
197	FR013235	Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
198	FR013250	Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
199	FR013255	Витрачання на придбання фінансових інвестицій (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
200	FR013260	Витрачання на придбання необоротних активів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
201	FR013270	Виплати за деривативами (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
202	FR013275	Витрачання на надання позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
203	FR013280	Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
204	FR013290	Інші платежі в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
205	FR013295	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
206	FR013300	Надходження від власного капіталу (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
207	FR013305	Надходження від отримання позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
208	FR013310	Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
209	FR013340	Інші надходження в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
210	FR013345	Витрачання на викуп власних акцій (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
211	FR013350	Витрачання на погашення позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
212	FR013355	Витрачання на сплату дивідендів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
213	FR013360	Витрачання на сплату відсотків (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
214	FR013365	Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
215	FR013370	Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
216	FR013375	Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
217	FR013390	Інші платежі в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
218	FR013395	Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
219	FR013400	Чистий рух грошових коштів за звітний період (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
220	FR013405	Залишок коштів на початок року (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
221	FR013410	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
222	FR013415	Залишок коштів на кінець року (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
223	FR003500	Прибуток (збиток) від звичайної операційної діяльності до оподаткування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
224	FR003505	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на амортизацію необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
225	FR003510	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на збільшення (зменшення) забезпечень	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
226	FR003515	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
227	FR003520	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
228	FR003521	Прибуток (збиток) від участі в капіталі	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
229	FR003522	Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
230	FR003523	Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
231	FR003524	Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
232	FR003526	Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
233	FR003540	Фінансові витрати	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
234	FR003550	Зменшення (збільшення) оборотних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
235	FR003551	Збільшення (зменшення) запасів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
236	FR003552	Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
237	FR003553	Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
238	FR003554	Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
239	FR003556	Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
240	FR003557	Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
241	FR003560	Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
242	FR003561	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
243	FR003562	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
244	FR003563	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
245	FR003564	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
246	FR003566	Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
247	FR003567	Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
248	FR003570	Грошові кошти від операційної діяльності	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
249	FR003580	Сплачений податок на прибуток	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
250	FR003585	Сплачені відсотки	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
251	FR023195	Чистий рух коштів від операційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
252	FR023200	Надходження від реалізації фінансових інвестицій (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
253	FR023205	Надходження від реалізації необоротних активів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
254	FR023215	Надходження від отриманих відсотків (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
255	FR023220	Надходження від отриманих дивідендів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
256	FR023225	Надходження від деривативів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
257	FR023230	Надходження від погашення позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
258	FR023235	Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
259	FR023250	Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
260	FR023255	Витрачання на придбання фінансових інвестицій (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
261	FR023260	Витрачання на придбання необоротних активів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
262	FR023270	Виплати за деривативами (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
263	FR023275	Витрачання на надання позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
264	FR023280	Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
265	FR023290	Інші платежі в результаті інвестиційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
266	FR023295	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
267	FR023300	Надходження від власного капіталу (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
268	FR023305	Надходження від отримання позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
269	FR023310	Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
270	FR023340	Інші надходження в результаті фінансової діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
271	FR023345	Витрачання на викуп власних акцій (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
272	FR023350	Витрачання на погашення позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
273	FR023355	Витрачання на сплату дивідендів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
274	FR023360	Витрачання на сплату відсотків (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
275	FR023365	Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
276	FR023370	Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
277	FR023375	Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
278	FR023390	Інші платежі в результаті фінансової діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
279	FR023395	Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
280	FR023400	Чистий рух грошових коштів за звітний період (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
281	FR023405	Залишок коштів на початок року (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
282	FR023410	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
283	FR023415	Залишок коштів на кінець року (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
284	FR004000	Залишок коштів на початок року	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
285	FR004005	Коригування: зміна облікової політики	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
286	FR004010	Коригування: виправлення помилок	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
287	FR004090	Коригування: інші зміни	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
288	FR004095	Скоригований залишок на початок року	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
289	FR004100	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
290	FR004110	Інший сукупний дохід за звітний період	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
291	FR004111	Дооцінка (уцінка) необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
292	FR004112	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
293	FR004113	Накопичені курсові різниці	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
294	FR004114	Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
295	FR004116	Інший сукупний дохід	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
296	FR004200	Розподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
297	FR004205	Розподіл прибутку: спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
298	FR004210	Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
299	FR004215	Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
300	FR004220	Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
301	FR004225	Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
302	FR004240	Внески учасників: внески до капіталу	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
303	FR004245	Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
304	FR004260	Вилучення капіталу: викуп акцій (часток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
305	FR004265	Вилучення капіталу: перепродаж викуплених акцій (часток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
306	FR004270	Вилучення капіталу: анулювання викуплених акцій (часток)	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
307	FR004275	Вилучення капіталу: вилучення частки в капіталі	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
308	FR004280	Зменшення номінальної вартості акцій	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0

1	2	3	4	5	6	7
309	FR004290	Вилучення капіталу: інші зміни в капіталі	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
310	FR004291	Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
311	FR004295	Разом змін у капіталі	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
312	FR004300	Залишок на кінець року	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
313	FR090000	Середня кількість працівників	T100_1, T100_2	F061, F110, H001	Немає	FR0
314	FR101000	Нематеріальні активи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
315	FR101001	Первісна вартість нематеріальних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
316	FR101002	Накопичена амортизація нематеріальних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
317	FR101005	Незавершені капітальні інвестиції	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
318	FR101010	Основні засоби	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
319	FR101011	Первісна вартість основних засобів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
320	FR101012	Знос основних засобів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
321	FR101015	Інвестиційна нерухомість	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
322	FR101016	Первісна вартість інвестиційної нерухомості	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
323	FR101017	Знос інвестиційної нерухомості	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
324	FR101020	Довгострокові біологічні активи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
325	FR101021	Первісна вартість довгострокових біологічних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
326	FR101022	Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
327	FR101030	Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
328	FR101035	Інші фінансові інвестиції	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
329	FR101040	Довгострокова дебіторська заборгованість	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
330	FR101045	Відстрочені податкові активи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
331	FR101050	Гудвіл	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
332	FR101055	Гудвіл при консолідації	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
333	FR101060	Відстрочені аквізиційні витрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
334	FR101065	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
335	FR101090	Інші необоротні активи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
336	FR101095	Усього необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
337	FR101100	Запаси	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
338	FR101101	Виробничі запаси	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
339	FR101102	Незавершене виробництво	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
340	FR101103	Готова продукція	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
341	FR101104	Товари	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
342	FR101110	Поточні біологічні активи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
343	FR101115	Депозити перестраховування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
344	FR101120	Векселі одержані	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
345	FR101125	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
346	FR101130	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
347	FR101135	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
348	FR101136	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
349	FR101140	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
350	FR101145	Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
351	FR101155	Інша поточна дебіторська заборгованість	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
352	FR101160	Поточні фінансові інвестиції	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
353	FR101165	Гроші та їх еквіваленти	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
354	FR101166	Готівка	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
355	FR101167	Рахунки в банках	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
356	FR101170	Витрати майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
357	FR101180	Частка перестраховика у страхових резервах	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
358	FR101181	Частка перестраховика у страхових резервах довгострокових зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
359	FR101182	Частка перестраховика у страхових резервах збитків або резервах належних виплат	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
360	FR101183	Частка перестраховика у страхових резервах незароблених премій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
361	FR101184	Частка перестраховика в інших страхових резервах	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
362	FR101190	Інші оборотні активи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
363	FR101195	Усього оборотних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
364	FR101200	Необоротні активи, що утримуються для продажу, та групи вибуття	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
365	FR101300	Баланс за активами	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
366	FR101400	Зареєстрований (пайовий) капітал	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
367	FR101401	Внески до незареєстрованого статутного капіталу	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
368	FR101405	Капітал у дооцінках	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
369	FR101410	Додатковий капітал	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
370	FR101411	Емісійний дохід	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
371	FR101412	Накопичені курсові різниці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
372	FR101415	Резервний капітал	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
373	FR101420	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
374	FR101425	Неоплачений капітал	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
375	FR101430	Вилучений капітал	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
376	FR101435	Інші резерви	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
377	FR101490	Неконтрольована частка	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
378	FR101495	Усього власного капіталу	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
379	FR101500	Відстрочені податкові зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
380	FR101505	Пенсійні зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
381	FR101510	Довгострокові кредити банків	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
382	FR101515	Інші довгострокові зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
383	FR101520	Довгострокові забезпечення	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
384	FR101521	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
385	FR101525	Цільове фінансування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
386	FR101526	Благодійна допомога	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
387	FR101530	Страхові резерви	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
388	FR101531	Резерв довгострокових зобов'язань, що належить до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
389	FR101532	Резерв збитків або резерв належних виплат, що належать до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
390	FR101533	Резерв незароблених премій, що належить до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
391	JFR101534	Інші страхові резерви, що належать до страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
392	FR101535	Інвестиційні контракти	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
393	FR101540	Призовий фонд	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
394	FR101545	Резерв на виплату джек-поту	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
395	FR101595	Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
396	FR101600	Короткострокові кредити банків	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
397	FR101605	Векселі видані	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
398	FR101610	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
399	FR101615	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
400	FR101620	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
401	FR101621	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
402	FR101625	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
403	FR101630	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
404	FR101635	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
405	FR101640	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
406	FR101645	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
407	FR101650	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
408	FR101660	Поточні забезпечення	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
409	FR101665	Доходи майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
410	FR101670	Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
411	FR101690	Інші поточні зобов'язання	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
412	FR101695	Усього поточних зобов'язань і забезпечення	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
413	FR101700	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
414	FR101800	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
415	FR101900	Баланс за пасивами	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
416	FR102000	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
417	FR102010	Чисті зароблені страхові премії	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
418	FR102011	Премії підписані, валова сума	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
419	FR102012	Премії, передані в перестраховання	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
420	FR102013	Зміна резерву незароблених премій, валова сума	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
421	FR102014	Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
422	FR102050	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
423	FR102070	Чисті понесені збитки за страховими виплатами	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
424	FR102090	Валовий прибуток	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
425	FR102095	Валовий збиток	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
426	FR102105	Дохід (витрати) від зміни в резервах довгострокових зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
427	FR102110	Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
428	FR102111	Зміна інших страхових резервів, валова сума	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
429	FR102112	Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
430	FR102120	Інші операційні доходи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
431	FR102121	Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
432	FR102122	Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
433	FR102123	Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
434	FR102130	Адміністративні витрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
435	FR102150	Витрати на збут	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
436	FR102180	Інші операційні витрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
437	FR102181	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
438	FR102182	Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
439	FR102190	Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
440	FR102195	Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
441	FR102200	Дохід від участі в капіталі	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
442	FR102220	Інші фінансові доходи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
443	FR102240	Інші доходи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
444	FR102241	Дохід від благодійної допомоги	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
445	FR102250	Фінансові витрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
446	FR102255	Втрати від участі в капіталі	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
447	FR102270	Інші витрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
448	FR102275	Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
449	FR102290	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
450	FR102295	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
451	FR102300	Витрати (дохід) з податку на прибуток	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
452	FR102305	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
453	FR102350	Чистий фінансовий результат (прибуток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
454	FR102355	Чистий фінансовий результат (збиток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
455	FR102400	Дооцінка (уцінка) необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
456	FR102405	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
457	FR102410	Накопичені курсові різниці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
458	FR102415	Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
459	FR102445	Інший сукупний дохід	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
460	FR102450	Інший сукупний дохід до оподаткування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
461	FR102455	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
462	FR102460	Інший сукупний дохід після оподаткування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
463	FR102465	Сукупний дохід	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
464	FR102470	Чистий прибуток (збиток), що належить власникам материнської компанії	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
465	FR102475	Чистий прибуток (збиток), що належить неконтрольованій частці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
466	FR102480	Сукупний дохід, що належить власникам материнської компанії	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
467	FR102485	Сукупний дохід, що належить неконтрольованій частці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
468	FR102500	Матеріальні затрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
469	FR102505	Витрати на оплату праці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
470	FR102510	Відрахування на соціальні заходи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
471	FR102515	Амортизація	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
472	FR102520	Інші операційні витрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
473	FR102550	Разом елементи операційних витрат	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
474	FR102600	Середньорічна кількість простих акцій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
475	FR102605	Скоригована середньорічна кількість простих акцій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
476	FR102610	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
477	FR102615	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
478	FR102650	Дивіденди на одну просту акцію	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
479	FR103000	Надходження коштів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
480	FR103005	Надходження коштів від повернення податків і зборів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
481	FR103006	Надходження коштів від повернення податку на додану вартість	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
482	FR103010	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
483	FR103011	Надходження від отримання субсидій, дотацій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
484	FR103015	Надходження авансів від покупців і замовників	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
485	FR103020	Надходження від повернення авансів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
486	FR103025	Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
487	FR103035	Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
488	FR103040	Надходження від операційної оренди	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
489	FR103045	Надходження від отримання роялті, авторських винагород	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
490	FR103050	Надходження від страхових премій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
491	FR103055	Надходження фінансових установ від повернення позик	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
492	FR103095	Інші надходження в результаті операційної діяльності	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
493	FR103100	Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
494	FR103105	Витрачання на оплату праці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
495	FR103110	Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
496	FR103115	Витрачання на оплату зобов'язання з податків і зборів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
497	FR103116	Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
498	FR103117	Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
499	FR103118	Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
500	FR103135	Витрачання на оплату авансів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
501	FR103140	Витрачання на оплату повернення авансів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
502	FR103145	Витрачання на оплату цільових внесків	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
503	FR103150	Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
504	FR103155	Витрачання фінансових установ на надання позик	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
505	FR103190	Інші витрачання в результаті операційної діяльності	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
506	FR113195	Чистий рух коштів від операційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
507	FR113200	Надходження від реалізації фінансових інвестицій (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
508	FR113205	Надходження від реалізації необоротних активів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
509	FR113215	Надходження від отриманих відсотків (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
510	FR113220	Надходження від отриманих дивідендів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
511	FR113225	Надходження від деривативів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
512	FR113230	Надходження від погашення позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
513	FR113235	Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
514	FR113250	Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
515	FR113255	Витрачання на придбання фінансових інвестицій (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
516	FR113260	Витрачання на придбання необоротних активів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
517	FR113270	Виплати за деривативами (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
518	FR113275	Витрачання на надання позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
519	FR113280	Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
520	FR113290	Інші платежі в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
521	FR113295	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
522	FR113300	Надходження від власного капіталу (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
523	FR113305	Надходження від отримання позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
524	FR113310	Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
525	FR113340	Інші надходження в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
526	FR113345	Витрачання на викуп власних акцій (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
527	FR113350	Витрачання на погашення позик (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
528	FR113355	Витрачання на сплату дивідендів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
529	FR113360	Витрачання на сплату відсотків (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
530	FR113365	Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
531	FR113370	Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
532	FR113375	Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
533	FR113390	Інші платежі в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
534	FR113395	Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
535	FR113400	Чистий рух грошових коштів за звітний період (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
536	FR113405	Залишок коштів на початок року (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
537	FR113410	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
538	FR113415	Залишок коштів на кінець року (за прямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
539	FR103500	Прибуток (збиток) від звичайної операційної діяльності до оподаткування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
540	FR103505	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на амортизацію необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
541	FR103510	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на збільшення (зменшення) забезпечень	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
542	FR103515	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
543	FR103520	Коригування прибутку (збитку) від операційної діяльності до оподаткування на збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
544	FR103521	Прибуток (збиток) від участі в капіталі	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
545	FR103522	Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
546	FR103523	Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
547	FR103524	Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
548	FR103526	Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
549	FR103540	Фінансові витрати	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
550	FR103550	Зменшення (збільшення) оборотних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
551	FR103551	Збільшення (зменшення) запасів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
552	FR103552	Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
553	FR103553	Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
554	FR103554	Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
555	FR103556	Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
556	FR103557	Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
557	FR103560	Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
558	FR103561	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
559	FR103562	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
560	FR103563	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
561	FR103564	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
562	FR103566	Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
563	FR103567	Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
564	FR103570	Грошові кошти від операційної діяльності	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
565	FR103580	Сплачений податок на прибуток	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
566	FR103585	Сплачені відсотки	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
567	FR123195	Чистий рух коштів від операційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
568	FR123200	Надходження від реалізації фінансових інвестицій (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
569	FR123205	Надходження від реалізації необоротних активів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
570	FR123215	Надходження від отриманих відсотків (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
571	FR123220	Надходження від отриманих дивідендів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
572	FR123225	Надходження від деривативів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
573	FR123230	Надходження від погашення позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
574	FR123235	Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
575	FR123250	Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
576	FR123255	Витрачання на придбання фінансових інвестицій (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
577	FR123260	Витрачання на придбання необоротних активів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
578	FR123270	Виплати за деривативами (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
579	FR123275	Витрачання на надання позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
580	FR123280	Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
581	FR123290	Інші платежі в результаті інвестиційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
582	FR123295	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
583	FR123300	Надходження від власного капіталу (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
584	FR123305	Надходження від отримання позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
585	FR123310	Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
586	FR123340	Інші надходження в результаті фінансової діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
587	FR123345	Витрачання на викуп власних акцій (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
588	FR123350	Витрачання на погашення позик (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
589	FR123355	Витрачання на сплату дивідендів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
590	FR123360	Витрачання на сплату відсотків (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
591	FR123365	Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
592	FR123370	Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
593	FR123375	Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
594	FR123390	Інші платежі в результаті фінансової діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
595	FR123395	Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
596	FR123400	Чистий рух грошових коштів за звітний період (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
597	FR123405	Залишок коштів на початок року (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
598	FR123410	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
599	FR123415	Залишок коштів на кінець року (за непрямим методом)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
600	FR104000	Залишок коштів на початок року	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
601	FR104005	Коригування: зміна облікової політики	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
602	FR104010	Коригування: виправлення помилок	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
603	FR104090	Коригування: інші зміни	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
604	FR104095	Скоригований залишок на початок року	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
605	FR104100	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
606	FR104110	Інший сукупний дохід за звітний період	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
607	FR104111	Дооцінка (уцінка) необоротних активів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
608	FR104112	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
609	FR104113	Накопичені курсові різниці	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
610	FR104114	Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
611	FR104116	Інший сукупний дохід	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
612	FR104200	Розподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
613	FR104205	Розподіл прибутку: спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
614	FR104210	Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
615	FR104215	Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
616	FR104220	Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
617	FR104225	Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
618	FR104240	Внески учасників: внески до капіталу	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
619	FR104245	Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
620	FR104260	Вилучення капіталу: викуп акцій (часток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
621	FR104265	Вилучення капіталу: перепродаж викуплених акцій (часток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
622	FR104270	Вилучення капіталу: анулювання викуплених акцій (часток)	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
623	FR104275	Вилучення капіталу: вилучення частки в капіталі	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
624	FR104280	Зменшення номінальної вартості акцій	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
625	FR104290	Вилучення капіталу: інші зміни в капіталі	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
626	FR104291	Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
627	FR104295	Разом змін у капіталі	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1
628	FR104300	Залишок на кінець року	T100_1, T100_2	F061, H001	Немає	FR1

1	2	3	4	5	6	7
629	CR14001	Операції з основними засобами, нематеріальними активами, запасами та іншими необоротними активами	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
630	CR14002	Амортизація необоротних активів	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
631	CR14003	Відстрочені податкові активи	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
632	CR14004	Грошові кошти	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
633	CR14005	Розрахунки за фінансовими інвестиціями	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
634	CR14006	Розрахунки за кредитними операціями	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
635	CR14007	Розрахунки з іншими дебіторами	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
636	CR14008	Розрахунки за резервом під очікувані кредитні збитки	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
637	CR14009	Розрахунки за претензіями	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
638	CR14010	Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
639	CR14011	Розрахунки з державними цільовими фондами	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
640	CR14012	Інші активи	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
641	CR14013	Розрахунки за залученими коштами	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
642	CR14014	Відстрочені податкові зобов'язання	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
643	CR14015	Розрахунки з постачальниками та підрядниками	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
644	CR14016	Розрахунки за податками та платежами	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
645	CR14017	Розрахунки за заробітною платою та прирівняних до неї виплат	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14

1	2	3	4	5	6	7
646	CR14018	Розрахунки з членами кредитної спілки за нарахованою платою (процентами) на обов'язкові пайові внески	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
647	CR14019	Розрахунки, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
648	CR14020	Розрахунки з іншими кредиторами	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
649	CR14021	Розрахунки з особами, які припинили членство в кредитній спілці	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
650	CR14022	Доходи майбутніх періодів	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
651	CR14023	Розрахунки за субординованим боргом	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
652	CR14024	Забезпечення майбутніх витрат і платежів	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
653	CR14025	Цільове фінансування та цільові надходження	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
654	CR14026	Інші пасиви	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
655	CR14027	Пайовий капітал	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
656	CR14028	Капітал у дооцінках	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
657	CR14029	Додатковий капітал	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
658	CR14030	Резервний капітал	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
659	CR14031	Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
660	CR14032	Доходи від основної операційної діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14

1	2	3	4	5	6	7
661	CR14033	Доходи від іншої операційної діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
662	CR14034	Доходи від інвестиційної діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
663	CR14035	Доходи від фінансової діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
664	CR14036	Витрати від основної операційної діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
665	CR14037	Витрати від іншої операційної діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
666	CR14038	Витрати від інвестиційної діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
667	CR14039	Витрати від фінансової діяльності	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
668	CR14040	Результати згортання подібних статей	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
669	CR14041	Фінансовий результат	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
670	CR14042	Позабалансові операції	T070	T020, R060, R030	Немає	CR14
671	CR170001	Сума залученого додаткового пайового внеску	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
672	CR170002	Сума поверненого додаткового пайового внеску в грошовому вигляді	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
673	CR170003	Сума поверненого додаткового пайового внеску шляхом погашення заборгованості за кредитним договором	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
674	CR170004	Сума поверненого додаткового пайового внеску шляхом спрямування в резервний капітал	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17

1	2	3	4	5	6	7
675	CR170005	Сума поверненого додаткового пайового внеску шляхом спрямування на покриття збитків	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
676	CR170006	Залишок додаткового пайового внеску	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
677	CR170007	Нарахований дохід на додатковий пайовий внесок	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
678	CR170008	Сума виплаченого доходу, що нарахований на додаткові пайові внески	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
679	CR170009	Залишок невиплаченого доходу на додатковий пайовий внесок	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
680	CR170010	Додатковий пайовий внесок до повернення згідно з рішенням органу управління кредитної спілки	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
681	CR170011	Прострочена сума додаткових пайових внесків	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
682	CR170012	Кількість днів прострочення повернення додаткових пайових внесків	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17

1	2	3	4	5	6	7
683	CR170013	Прострочені зобов'язання за нарахованим доходом на додаткові пайові внески	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
684	CR170014	Кількість днів прострочення за зобов'язаннями за нарахованим доходом на додаткові пайові внески	T100	K021, K060	K020, Q001, Q003_3, Q007_13	CR17
685	CR180001	Залишок грошових коштів у касі	T070	S240	Немає	CR18
686	CR180002	Залишок грошових коштів на поточному рахунку в банку	T070	S240	Немає	CR18
687	CR180003	Заборгованість за нарахованими відсотками за грошовими коштами на поточному рахунку в банку	T070	S240	Немає	CR18
688	CR180004	Заборгованість за кредитами, наданими членам кредитної спілки	T070	S240	Немає	CR18
689	CR180005	Заборгованість за процентами за кредитами, наданими членам кредитної спілки	T070	S240	Немає	CR18
690	CR180006	Заборгованість за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	T070	S240	Немає	CR18
691	CR180007	Нараховані проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	T070	S240	Немає	CR18
692	CR180008	Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам	T070	S240	Немає	CR18

1	2	3	4	5	6	7
693	CR180009	Заборгованість за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	T070	S240	Немає	CR18
694	CR180010	Заборгованість за відсотками за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	T070	S240	Немає	CR18
695	CR180011	Заборгованість за депозитами, розміщеними в банку	T070	S240	Немає	CR18
696	CR180012	Заборгованість за відсотками за депозитами, розміщеними в банку	T070	S240	Немає	CR18
697	CR180013	Заборгованість за цінними паперами	T070	S240	Немає	CR18
698	CR180014	Заборгованість за доходами, нарахованими за цінними паперами	T070	S240	Немає	CR18
699	CR180015	Заборгованість за іншими продуктивними активами	T070	S240	Немає	CR18
700	CR180016	Заборгованість за іншими активами, що генерують грошові потоки	T070	S240	Немає	CR18
701	CR180017	Зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	T070	S240	Немає	CR18
702	CR180018	Зобов'язання за процентами, нарахованими за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	T070	S240	Немає	CR18

1	2	3	4	5	6	7
703	CR180019	Зобов'язання за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	T070	S240	Немає	CR18
704	CR180020	Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	T070	S240	Немає	CR18
705	CR180021	Зобов'язання за кредитами, отриманими від інших кредитних спілок	T070	S240	Немає	CR18
706	CR180022	Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших кредитних спілок	T070	S240	Немає	CR18
707	CR180023	Зобов'язання за кредитами, отриманими від банків	T070	S240	Немає	CR18
708	CR180024	Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків	T070	S240	Немає	CR18
709	CR180025	Зобов'язання за кредитами, отриманими від інших фінансових установ	T070	S240	Немає	CR18
710	CR180026	Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших фінансових установ	T070	S240	Немає	CR18

1	2	3	4	5	6	7
711	CR180027	Зобов'язання за залученими коштами від інших юридичних осіб (нефінансових установ)	T070	S240	Немає	CR18
712	CR180028	Зобов'язання за процентами, нарахованими за залученими коштами, отриманими від інших юридичних осіб (нефінансових установ)	T070	S240	Немає	CR18
713	CR180029	Зобов'язання за розрахунками з фізичними особами, на які не нараховуються проценти	T070	S240	Немає	CR18
714	CR180030	Зобов'язання за розрахунками з юридичними особами, на які не нараховуються проценти	T070	S240	Немає	CR18
715	CR180031	Зобов'язання за нарахованою заробітною платою	T070	S240	Немає	CR18
716	CR180032	Зобов'язання за додатковими пайовими внесками членів кредитної спілки	T070	S240	Немає	CR18
717	CR180033	Зобов'язання за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	T070	S240	Немає	CR18
718	CR180034	Зобов'язання за субординованим боргом	T070	S240	Немає	CR18
719	CR180035	Зобов'язання за процентами, нарахованими за субординованим боргом	T070	S240	Немає	CR18

1	2	3	4	5	6	7
720	CR180036	Зобов'язання за доходами майбутніх періодів	T070	S240	Немає	CR18
721	CR180037	Інші зобов'язання, що генерують грошові потоки	T070	S240	Немає	CR18
722	CR180038	Зобов'язання з кредитування за кредитними лініями (позабалансовий рахунок)	T070	S240	Немає	CR18
723	CR190001	Капітал	T100	Немає	Q007	CR19
724	CR190002	Основний капітал	T100	Немає	Q007	CR19
725	CR190003	Значення нормативу фінансової стійкості K1	T100	Немає	Q007	CR19
726	CR190004	Значення нормативу достатності капіталу K2	T100	Немає	Q007	CR19
727	CR190005	Буфер запасу (Б1)	T100	Немає	Q007	CR19
728	CR190006	Буфер запасу (Б2)	T100	Немає	Q007	CR19
729	CR190007	Норматив кредитного ризику K3	T100	Немає	Q007	CR19
730	CR190008	Норматив концентрації кредитних ризиків K4	T100	Немає	Q007	CR19
731	CR190009	Норматив запасу ліквідності K5	T100	Немає	Q007	CR19
732	CR190010	Вимога щодо розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки	T100	Немає	Q007	CR19
733	CR190011	Вимога щодо зобов'язання перед одним членом кредитної спілки	T100	Немає	Q007	CR19

1	2	3	4	5	6	7
734	CR190012	Вимога щодо загальної суми залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій	T100	Немає	Q007	CR19
735	CR190013	Вимога щодо суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка є поручителем	T100	Немає	Q007	CR19
736	CR190014	Вимога щодо частки непродуктивних активів	T100	Немає	Q007	CR19
737	CR190015	Співвідношення розрахункового значення резерву забезпечення покриття втрат і фактично сформованого	T100	Немає	Q007	CR19
738	CR200001	Залишок суми додаткового пайового внеску	T070, T090	T080, K021	K020, Q001, Q003_4, Q007_14	CR20

1	2	3	4	5	6	7
739	CR1510001	Інформація про кредити, розміщені та отримані кредитною спілкою кошти	Немає	D140, D130, F049, F053, F054_1, F054_2, H062, K012, K021, K060, K070, S188, S261, S262	K020, Q001, Q003, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q007_6, Q007_7, Q007_8, Q007_9, Q007_10, Q007_11, Q007_12	CR151
740	CR1520001	Сума кредиту, розміщених та отриманих коштів відповідно до договору	T100	D140, K021, S031	K020, Q003_1	CR152
741	CR1520002	Сума кредиту, розміщених та отриманих коштів за договором після внесення змін до нього	T100	D140, K021, S031	K020, Q003_1	CR152
742	CR1520003	Відсоткова ставка згідно з договором на дату його укладення	T100	D140, K021, S031	K020, Q003_1	CR152
743	CR1520004	Відсоткова ставка на звітну дату	T100	D140, K021, S031	K020, Q003_1	CR152

1	2	3	4	5	6	7
744	CR1520005	Ефективна ставка відсотка	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
745	CR1520006	Сума кредиту, розміщених та отриманих коштів у звітному періоді	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
746	CR1520007	Планові платежі за наданим кредитом/кредитною лінією	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
747	CR1520008	Сума поверненого кредиту, розміщених та отриманих коштів	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
748	CR1520009	Заборгованість (залишок) за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
749	CR1520010	Планові платежі за відсотками за наданим кредитом/кредитною лінією	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
750	CR1520011	Нараховані проценти за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
751	CR1520012	Фактично сплачені проценти за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
752	CR1520013	Заборгованість (залишок) за процентами за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
753	CR1520014	Заборгованість (залишок) за скоригованими процентами за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152

1	2	3	4	5	6	7
754	CR1520015	Нараховані комісійні та інші подібні доходи (витрати) від операцій за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
755	CR1520016	Сплачені комісійні та інші подібні доходи (витрати) від операцій за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
756	CR1520017	Заборгованість (залишок) за комісійними та іншими подібними доходами/витратами за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
757	CR1520018	Прострочена заборгованість за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
758	CR1520019	Прострочена заборгованість за процентами за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
759	CR1520020	Кількість днів прострочення заборгованості за кредитом, розміщеними та отриманими коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
760	CR1520021	Розрахункова сума для формування резерву під очікувані кредитні збитки за наданим кредитом, розміщеними коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152

1	2	3	4	5	6	7
761	CR1520022	Фактична сума сформованого резерву під очікувані кредитні збитки за наданим кредитом, розміщеними коштами	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
762	CR1520023	Коефіцієнт покриття боргу заставою	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
763	CR1520024	Зобов'язання за кредитною лінією	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
764	CR1520025	Платежі звітного періоду за супровідні послуги за наданим кредитом/кредитною лінією	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
765	CR1520026	Забезпечення за наданим кредитом	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
766	CR1520027	Номінальна вартість придбаних облігацій	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
767	CR1520028	Кількість придбаних облігацій	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
768	CR1520029	Кількість реалізованих/сплачених облігацій	T100	D140, S031	K021, K020, Q003_1	CR152
769	CR1610001	Інформація про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	Немає	D130, K021, H062, S188	F054, K060, Q001, Q003, Q003_1, Q007_2, Q007_5, Q007_6, Q007_7, Q107	CR161

1	2	3	4	5	6	7
770	CR1620001	Залучений внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок згідно з договором	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
771	CR1620002	Відсоткова ставка за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на дату його укладення	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
772	CR1620003	Відсоткова ставка за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на звітну дату	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
773	CR1620004	Ефективна ставка відсотка за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
774	CR1620005	Залучений внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок у звітному періоді	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
775	CR1620006	Повернений внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок у грошовому вигляді	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
776	CR1620007	Повернений внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок шляхом погашення заборгованості за кредитним договором	T100	K021	K020, Q003_1	CR162

1	2	3	4	5	6	7
777	CR1620008	Повернений внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок шляхом спрямування в резервний капітал	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
778	CR1620009	Заборгованість за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
779	CR1620010	Нараховані проценти за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
780	CR1620011	Виплачені проценти за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
781	CR1620012	Заборгованість за нарахованими процентами за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
782	CR1620013	Заборгованість за скоригованими процентами, нарахованими за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
783	CR1620014	Прострочені зобов'язання за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162

1	2	3	4	5	6	7
784	CR1620015	Кількість днів прострочення за зобов'язаннями за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
785	CR1620016	Прострочені зобов'язання за процентами за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
786	CR1620017	Кількість днів прострочення за процентами за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	T100	K021	K020, Q003_1	CR162
787	IR60001	Характеристика операцій з перестраховування з перестраховиками	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	H011, K040_1, K040_2, K190	Q001_1, Q001_2, Q002_1, Q002_2, Q003_2, Q003_3, Q007_1, Q007_2, Q100, K020_1, K020_2	IR6

1	2	3	4	5	6	7
788	IR60002	Характеристика операцій перестраховування перестраховувальниками	3 3 T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	H011, K040_1, K040_2, K190	Q001_1, Q001_2, Q002_1, Q002_2, Q003_2, Q003_3, Q007_1, Q007_2, Q100, K020_1, K020_2	IR6
789	IR120001	Будинки та споруди	T070_1, T070_2	H028	Q001, Q003, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q015, Q106, Q006_1, Q006_2	IR12
790	IR120002	Земельні ділянки	T070_1, T070_2	H028	Q001, Q003, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q015, Q106, Q006_1, Q006_2	IR12
791	IR130001	Страхові премії (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
792	IR130002	Податок на дохід за договорами страхування (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13

1	2	3	4	5	6	7
793	IR130003	Страхові виплати (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
794	IR130004	Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на початок розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
795	IR130005	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на початок розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
796	IR130006	Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на кінець розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
797	IR130007	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування на кінець розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13

1	2	3	4	5	6	7
798	IR130008	Витрати на врегулювання збитків (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
799	IR130009	Частки страхових виплат, що отримані від перестраховиків (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
800	IR130010	Доходи від компенсації витрат, пов'язаних з урегулюванням страхових випадків перестраховиками (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
801	IR130011	Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестрахування на початок розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
802	IR130012	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестрахування на початок розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
803	IR130013	Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестрахування на кінець розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13

1	2	3	4	5	6	7
804	IR130014	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховування на кінець розрахункового періоду (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
805	IR130015	Коефіцієнт ефективності перестраховування	T100	H011	Немає	IR13
806	IR130016	Капітал платоспроможності на 31 грудня попереднього календарного року	T100	H011	Немає	IR13
807	IR130017	Розмір розрахункового значення капіталу платоспроможності на основі страхових премій	T100	H011	Немає	IR13
808	IR130018	Розмір розрахункового значення капіталу платоспроможності на основі страхових виплат	T100	H011	Немає	IR13
809	IR130019	Технічні резерви, крім маржі ризику, сформовані за договорами прямого страхування (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
810	IR130020	Технічні резерви, сформовані за договорами вихідного перестраховування договорів страхування (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
811	IR130021	Технічні резерви, крім маржі ризику, сформовані за договорами вхідного перестраховування (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13

1	2	3	4	5	6	7
812	IR130022	Технічні резерви, сформовані за договорами вихідного перестраховування договорів вхідного перестраховування (платоспроможність)	T100	H011	Немає	IR13
813	IR130023	Відповідальність під ризиком	T100	H011	Немає	IR13
814	IR130024	Капітал платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя	T100	H011	Немає	IR13
815	IR130025	Капітал платоспроможності за класами страхування життя	T100	H011	Немає	IR13
816	IR130026	Мінімальний капітал за класами страхування іншого, ніж страхування життя	T100	H011	Немає	IR13
817	IR130027	Мінімальний капітал за класами страхування життя	T100	H011	Немає	IR13
818	IR140001	Дебіторська заборгованість за страховими преміями (перестраховими)	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає IR14
819	IR140002	Дебіторська заборгованість за перестраховими преміями, переданими перестраховикам	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає IR14

1	2	3	4	5	6	7	
820	IR140003	Дебіторська заборгованість за розміщеними грошовими коштами страховика в гарантійних фондах асистанських компаній та/або безпосередньо в гарантійних фондах закладів охорони здоров'я	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
821	IR140004	Дебіторська заборгованість за здійсненими страховими виплатами (страховими відшкодуваннями) за іншого страховика за договорами страхування в межах класу страхування 10 та угодами прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
822	IR140005	Інша дебіторська заборгованість за договорами страхування (перестраховання)	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
823	IR140006	Дебіторська заборгованість за страховими виплатами, крім прямого врегулювання в межах класу страхування 10	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
824	IR140007	Дебіторська заборгованість за часткою страхових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14

1	2	3	4	5	6	7	
825	IR140008	Дебіторська заборгованість за регресними зобов'язаннями	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
826	IR140009	Дебіторська заборгованість за аквізиційними витратами	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
827	IR140010	Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування)	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
828	IR140011	Кредиторська заборгованість за страховими преміями (перестраховими)	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
829	IR140012	Кредиторська заборгованість за перестраховими преміями, належними перестраховикам	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14
830	IR140013	Кредиторська заборгованість за страховими виплатами, крім прямого врегулювання в межах класу страхування 10	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190	H015, K014, K061,	Немає	IR14

1	2	3	4	5	6	7
831	IR140014	Кредиторська заборгованість перед страховиками за здійсненими страховими виплатами (страховими відшкодуваннями) за договорами страхування в межах класу страхування 10 та угодами прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14
832	IR140015	Кредиторська заборгованість за часткою страхових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14
833	IR140016	Кредиторська заборгованість за регресними зобов'язаннями	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14
834	IR140017	Кредиторська заборгованість за аквізиційними витратами	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14
835	IR140018	Кредиторська заборгованість з витрат на врегулювання	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14

1	2	3	4	5	6	7
836	IR140019	Кредиторська заборгованість за помилково перераховані кошти на рахунок страховика	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14
837	IR140020	Кредиторська заборгованість за страховими платежами, які підлягають поверненню страхувальнику (перестраховальнику) відповідно до умов договору або законодавства України	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14
838	IR140021	Інша кредиторська заборгованість за договорами страхування (перестраховання)	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14
839	IR140022	Інша кредиторська заборгованість (крім кредиторської заборгованості за операціями страхування та перестраховання)	T070_1, T070_2	H011, H018, K030, S190 H015, K014, K061,	Немає	IR14

1	2	3	4	5	6	7
840	IR150001	Непрострочена дебіторська заборгованість за страховими (перестраховими) преміями	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15
841	IR150002	Прострочена дебіторська заборгованість за страховими (перестраховими) преміями	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15

1	2	3	4	5	6	7
842	IR150003	Непрострочена дебіторська заборгованість за перестраховими преміями, належними перестраховикам	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15
843	IR150004	Прострочена дебіторська заборгованість за перестраховими преміями, належними перестраховикам	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15

1	2	3	4	5	6	7
844	IR150005	Непрострочена дебіторська заборгованість за часткою перестрахових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15
845	IR150006	Прострочена дебіторська заборгованість за часткою перестрахових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15

1	2	3	4	5	6	7
846	IR150007	Непрострочена кредиторська заборгованість за страховими (перестраховими) преміями	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15
847	IR150008	Прострочена кредиторська заборгованість за страховими (перестраховими) преміями	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15

1	2	3	4	5	6	7
848	IR150009	Непрострочена кредиторська заборгованість за перестраховими преміями, належними перестраховикам	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15
849	IR150010	Прострочена кредиторська заборгованість за перестраховими преміями, належними перестраховикам	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15

1	2	3	4	5	6	7
850	IR150011	Непрострочена кредиторська заборгованість за страховими (перестраховими) виплатами	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15
851	IR150012	Прострочена кредиторська заборгованість за страховими (перестраховими) виплатами	T070_1, T070_2	H011, H015, H018, H036, K030, R030, S190	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q006, Q020	IR15
852	IR160001	Значна страхова виплата	T070_1, T070_2, T070_3	H011, H015, H018, K040, R030	K020, Q001, Q003, Q006, Q007, Q020	IR16
853	IR160002	Відома подія, що має ознаки страхової (заявлений збиток)	T070_1, T070_2, T070_3	H011, H015, H018, K040, R030	K020, Q001, Q003, Q006, Q007, Q020	IR16

1	2	3	4	5	6	7
854	IR170001	Отримані позики, позички, фінансова допомога, кредити	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	H064, K014, K030, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q020	IR17
855	IR170002	Надані позики, позички, фінансова допомога, кредити	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	H064, K014, K030, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q020	IR17
856	IR180001	Значний правочин страховика	T070_1, T070_2	D084, K014, K030, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IR18
857	IR190001	Зароблені страхові премії (трикутники)	T071	H011, R030, Z220	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19
858	IR190002	Зароблені перестрахові премії (трикутники)	T071	H011, R030, Z220	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19
859	IR190003	Страхові виплати фактично сплачені (трикутники)	T071	H011, R030, Z220	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19

1	2	3	4	5	6	7	
860	IR190004	Заявлені, але не виплачені збитки за договорами прямого страхування та вхідного перестраховування (трикутники)	T071	H011, Z220	R030,	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19
861	IR190005	Збитки, що виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування та вхідного перестраховування (трикутники)	T071	H011, Z220	R030,	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19
862	IR190006	Компенсація часток страхових виплат від перестраховиків, що фактично отримані (трикутники)	T071	H011, Z220	R030,	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19
863	IR190007	Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування (трикутники)	T071	H011, Z220	R030,	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19
864	IR190008	Алоковані витрати на врегулювання	T071	H011, Z220	R030,	Q003, Q010_1, Q010_2	IR19
865	IR200001	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестраховування за класами страхування іншими, ніж страхування життя, діючих на кінець звітної періоду	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20
866	IR200002	Кількість діючих на кінець звітної періоду договорів прямого страхування та вхідного перестраховування за класами страхування життя з одноразовою сплатою страхових премій, які почали діяти в звітному періоді	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20

1	2	3	4	5	6	7
867	IR200003	Кількість діючих на кінець звітнього періоду договорів прямого страхування та вхідного перестраховування за класами страхування життя з розстроченою сплатою страхових премій, які почали діяти в звітньому періоді	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
868	IR200004	Кількість діючих на кінець звітнього періоду договорів прямого страхування та вхідного перестраховування за класами страхування життя з одноразовою сплатою страхових премій, які почали діяти в попередніх звітних періодах	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
869	IR200005	Кількість діючих на кінець звітнього періоду договорів прямого страхування та вхідного перестраховування за класами страхування життя з розстроченою сплатою страхових премій, які почали діяти в попередніх звітних періодах	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
870	IR200006	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестраховування за класами страхування іншими, ніж страхування життя, що почали діяти в звітньому періоді	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20

1	2	3	4	5	6	7
871	IR200007	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестрахування за класами страхування життя з одноразовою сплатою страхових премій, що почали діяти в звітному періоді	T080	H011, H018, H034, K061, H015A, H031, K030,	Немає	IR20
872	IR200008	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестрахування за класами страхування життя з розстроченою сплатою страхових премій, що почали діяти в звітному періоді	T080	H011, H018, H034, K061, H015A, H031, K030,	Немає	IR20
873	IR200009	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестрахування за класами страхування іншими, ніж страхування життя, достроково припинених протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061, H015A, H031, K030,	Немає	IR20
874	IR200010	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестрахування за класами страхування життя з одноразовою сплатою страхових премій та початком дії договору протягом звітного періоду, достроково припинені протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061, H015A, H031, K030,	Немає	IR20

1	2	3	4	5	6	7
875	IR200011	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестраховання за класами страхування життя з розстроченою сплатою страхових премій та початком дії договору протягом звітного періоду, достроково припинені протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
876	IR200012	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестраховання за класами страхування життя з одноразовою сплатою страхових премій та початком дії договору в попередні звітні періоди, достроково припинені протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
877	IR200013	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестраховання за класами страхування життя з розстроченою сплатою страхових премій та початком дії договору в попередні звітні періоди, достроково припинені протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20

1	2	3	4	5	6	7	
878	IR200014	Кількість застрахованих фізичних осіб за договорами прямого страхування на кінець звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20
879	IR200015	Кількість застрахованих фізичних осіб за договорами прямого страхування впродовж звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20
880	IR200016	Кількість договорів вихідного перестраховання, діючих на кінець звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20
881	IR200017	Кількість укладених договорів вихідного перестраховання, що набули чинності протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20
882	IR200018	Кількість достроково припинених протягом звітного періоду договорів вихідного перестраховання	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20
883	IR200019	Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестраховання, за якими не виконано страхові зобов'язання у визначений договором або законом термін на кінець звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061	H015A, H031, K030,	Немає	IR20

1	2	3	4	5	6	7
884	IR200020	Кількість подій, які мають ознаки страхових випадків та про які заявлено протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
885	IR200021	Кількість подій, які мають ознаки страхових випадків та про які заявлено протягом минулих звітних періодів і що не врегульовані станом на кінець звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
886	IR200022	Кількість заявлених, але не врегульованих страхових випадків станом на кінець звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
887	IR200023	Кількість повністю врегульованих випадків протягом звітного періоду	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
888	IR200024	Кількість випадків реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	T080	H011, H018, H034, K061 H015A, H031, K030,	Немає	IR20
889	IR210001	Загальна кількість працівників, які не зайняті реалізацією страхових та/або перестрахових продуктів	T080	H031	Немає	IR21

1	2	3	4	5	6	7
890	IR210002	Загальна кількість працівників з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів	T080	H031	Немає	IR21
891	IR210003	Середньооблікова кількість штатних працівників, які не зайняті реалізацією страхових та/або перестрахових продуктів	T080	H031	Немає	IR21
892	IR210004	Середньооблікова кількість штатних працівників з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів	T080	H031	Немає	IR21
893	IR210005	Кількість посередників	T080	H031	Немає	IR21
894	IR210006	Середня кількість працівників	T080	H031	Немає	IR21
895	IR220001	Коефіцієнт збитковості страхового портфеля (loss ratio) (GROSS)	T100	H011	Немає	IR22
896	IR220002	Коефіцієнт збитковості страхового портфеля (loss ratio) (NET)	T100	H011	Немає	IR22
897	IR220003	Коефіцієнт витрат (expense ratio) (GROSS)	T100	H011	Немає	IR22
898	IR220004	Коефіцієнт витрат (expense ratio) (NET)	T100	H011	Немає	IR22
899	IR220005	Коефіцієнт ефективності інвестиційної діяльності (investment ratio) (GROSS)	T100	H011	Немає	IR22
900	IR220006	Коефіцієнт ефективності інвестиційної діяльності (investment ratio) (NET)	T100	H011	Немає	IR22
901	IR220007	Комбінований коефіцієнт (combined ratio) (GROSS)	T100	H011	Немає	IR22

1	2	3	4	5	6	7
902	IR220008	Комбінований коефіцієнт (combined ratio) (NET)	T100	H011	Немає	IR22
903	IR220009	Коефіцієнт ефективності діяльності (operating ratio) (GROSS)	T100	H011	Немає	IR22
904	IR220010	Коефіцієнт ефективності діяльності (operating ratio) (NET)	T100	H011	Немає	IR22
905	IRB10001	Нематеріальні активи (залишкова вартість)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
906	IRB10002	Нерухоме майно (залишкова вартість)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
907	IRB10003	Інші основні засоби (залишкова вартість)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
908	IRB10004	Внески страховика, що є учасником фінансової групи, до статутних капіталів інших страховиків – учасників цієї фінансової групи	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1

1	2	3	4	5	6	7
909	IRB10005	Акції	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
910	IRB10006	Облігації	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
911	IRB10007	Інші інвестиції (резиденти)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
912	IRB10008	Інші інвестиції (нерезиденти)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
913	IRB10009	Позики та іпотечні позики (крім позик страховальникам)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1

1	2	3	4	5	6	7
914	IRB10010	Кредити та позики страхувальникам	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
915	IRB10011	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
916	IRB10012	Депозити в перестраховиків	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
917	IRB10013	Дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
918	IRB10014	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1

1	2	3	4	5	6	7
919	IRB10015	Залишок коштів в інших спеціалізованих резервних фондах	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
920	IRB10016	Грошові кошти на поточному рахунку	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
921	IRB10017	Кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
922	IRB10018	Банківські вклади (депозити)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
923	IRB10019	Готівка в касі	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1

1	2	3	4	5	6	7
924	IRB10020	Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
925	IRB10021	Очікувані доходи за регресами/суброгаціями	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
926	IRB10022	Активи з права користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда"	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
927	IRB10023	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1
928	IRB10024	Активи, усього	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T070_5	D084, H011, H032, R030	Немає	IRB1

1	2	3	4	5	6	7
929	IRB20001	Статутний капітал	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
930	IRB20002	Внески до незареєстрованого статутного капіталу	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
931	IRB20003	Емісійний дохід	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
932	IRB20004	Власні викуплені акції	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
933	IRB20005	Неоплачений капітал	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
934	IRB20006	Інша частка участі в капіталі	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
935	IRB20007	Резервний капітал	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
936	IRB20008	Резерв переоцінки фінансових активів	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
937	IRB20009	Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
938	IRB20010	Інші резерви	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
939	IRB20011	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) попередніх періодів	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
940	IRB20012	Прибуток (збиток) звітного періоду	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
941	IRB20013	Резерв узгодження	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2

1	2	3	4	5	6	7
942	IRB20014	Власний капітал та резерви, усього	T070_1, T070_2	R030	Немає	IRB2
943	IRB30001	Зобов'язання з оренди відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда"	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
944	IRB30002	Технічні резерви	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
945	IRB30003	Зобов'язання за наданими гарантіями	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
946	IRB30004	Зобов'язання перед кредитними установами (банками)	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
947	IRB30005	Векселі видані	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
948	IRB30006	Фінансові зобов'язання за випущеними борговими цінними паперами	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
949	IRB30007	Кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
950	IRB30008	Кредиторська заборгованість інша, ніж кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
951	IRB30009	Інші забезпечення та зобов'язання	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3
952	IRB30010	Забезпечення та зобов'язання, усього	T070_1, T070_2	H011, H032, H033, R030	Немає	IRB3

1	2	3	4	5	6	7
953	IRB40001	Субординований борг	T070_1, T070_2	K014,K030, K061, R030	Немає	IRB4
954	IRB40002	Позабалансові зобов'язання за гарантіями	T070_1, T070_2	K014,K030, K061, R030	Немає	IRB4
955	IRB40003	Інші позабалансові зобов'язання	T070_1, T070_2	K014,K030, K061, R030	Немає	IRB4
956	IRCF0001	Надходження страхових (перестрахових) премій	T070	R030, K030	Немає	IRCF
957	IRCF0002	Надходження за регресами та суброгаціями	T070	R030, K030	Немає	IRCF
958	IRCF0003	Надходження перестрахових виплат від перестраховиків	T070	R030, K030	Немає	IRCF
959	IRCF0004	Повернення коштів від Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070	R030, K030	Немає	IRCF
960	IRCF0005	Надходження комісійної винагороди від надання послуг іншим страховикам	T070	R030, K030	Немає	IRCF
961	IRCF0006	Надходження комісійної винагороди та інші надходження від перестраховиків	T070	R030, K030	Немає	IRCF
962	IRCF0007	Інші надходження грошових коштів страхової (перестрахової) діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF
963	IRCF0008	Сплачені страхові виплати	T070	R030, K030	Немає	IRCF
964	IRCF0009	Страхові (перестрахові) премії, сплачені перестраховикам	T070	R030, K030	Немає	IRCF

1	2	3	4	5	6	7
965	IRCF0010	Перерахування коштів в фонди Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070	R030, K030	Немає	IRCF
966	IRCF0011	Інші перерахування коштів до Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070	R030, K030	Немає	IRCF
967	IRCF0012	Компенсація страхових виплат за договорами вхідного перестраховування	T070	R030, K030	Немає	IRCF
968	IRCF0013	Виплати по достроково припиненим договорам страхування (перестраховування)	T070	R030, K030	Немає	IRCF
969	IRCF0014	Виплати викупних сум	T070	R030, K030	Немає	IRCF
970	IRCF0015	Виплати по дожиттю	T070	R030, K030	Немає	IRCF
971	IRCF0016	Виплати працівникам уключаючи податки, збори та внески	T070	R030, K030	Немає	IRCF
972	IRCF0017	Комісійна винагорода, сплачена страховим посередникам	T070	R030, K030	Немає	IRCF
973	IRCF0018	Інші виплати грошових коштів від страхової (перестрахової) діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF
974	IRCF0019	Чистий рух грошових коштів за страховою (перестраховою) діяльністю	T070	R030, K030	Немає	IRCF
975	IRCF0020	Надходження від погашення та продажу інших фінансових інвестицій	T070	R030, K030	Немає	IRCF
976	IRCF0021	Надходження від погашення та продажу облігацій внутрішніх/зовнішніх державних позик	T070	R030, K030	Немає	IRCF

1	2	3	4	5	6	7
977	IRCF0022	Надходження від погашення та продажу корпоративних облігацій	T070	R030, K030	Немає	IRCF
978	IRCF0023	Надходження від погашення та продажу акцій	T070	R030, K030	Немає	IRCF
979	IRCF0024	Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	T070	R030, K030	Немає	IRCF
980	IRCF0025	Надходження від продажу нерухомого майна	T070	R030, K030	Немає	IRCF
981	IRCF0026	Надходження від продажу інших основних засобів та нематеріальних активів	T070	R030, K030	Немає	IRCF
982	IRCF0027	Відсотки отримані	T070	R030, K030	Немає	IRCF
983	IRCF0028	Купонний дохід по облігаціях отриманий	T070	R030, K030	Немає	IRCF
984	IRCF0029	Інші надходження від інвестиційної діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF
985	IRCF0030	Придбання інших фінансових інвестицій	T070	R030, K030	Немає	IRCF
986	IRCF0031	Придбання облігацій внутрішніх/зовнішніх державних позик	T070	R030, K030	Немає	IRCF
987	IRCF0032	Придбання акцій	T070	R030, K030	Немає	IRCF
988	IRCF0033	Придбання корпоративних облігацій	T070	R030, K030	Немає	IRCF
989	IRCF0034	Придбання інших основних засобів та нематеріальних активів	T070	R030, K030	Немає	IRCF

1	2	3	4	5	6	7
990	IRCF0035	Придбання нерухомого майна	T070	R030, K030	Немає	IRCF
991	IRCF0036	Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	T070	R030, K030	Немає	IRCF
992	IRCF0037	Надані позики, позички, фінансові допомоги	T071	R030, K030	Немає	IRCF
993	IRCF0038	Інші виплати грошових коштів від інвестиційної діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF
994	IRCF0039	Чисте зменшення (збільшення) банківських вкладів (депозитів)	T070	R030, K030	Немає	IRCF
995	IRCF0040	Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF
996	IRCF0041	Надходження від запозичень	T070	R030, K030	Немає	IRCF
997	IRCF0042	Отримані позики, позички, фінансові допомоги	T071	R030, K030	Немає	IRCF
998	IRCF0043	Надходження від випуску акцій та інших інструментів власного капіталу	T070	R030, K030	Немає	IRCF
999	IRCF0044	Інші надходження грошових коштів від фінансової діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1000	IRCF0045	Запозичення погашені	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1001	IRCF0046	Проценти сплачені	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1002	IRCF0047	Дивіденди сплачені	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1003	IRCF0048	Інші виплати грошових коштів від фінансової діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1004	IRCF0049	Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	T070	R030, K030	Немає	IRCF

1	2	3	4	5	6	7
1005	IRCF0050	Податок на прибуток сплачений	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1006	IRCF0051	Чистий рух грошових коштів	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1007	IRCF0052	Курсові різниці під час перерахунку суми грошових коштів	T070	R030, K030	Немає	IRCF
1008	IRN10001	Грошові кошти на поточних рахунках	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1009	IRN10002	Кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу)	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1010	IRN10003	Банківські вклади (депозити)	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1011	IRN10004	Нерухоме майно. Будівлі, які є об'єктом нерухомого майна	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1

1	2	3	4	5	6	7
1012	IRN10005	Нерухоме майно. Квартири, які є об'єктом нерухомого майна	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1013	IRN10006	Нерухоме майно. Житлові будинки, які є об'єктом нерухомого майна	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1014	IRN10007	Нерухоме майно. Житлові приміщення, які є об'єктом нерухомого майна	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1015	IRN10008	Нерухоме майно. Нежитлові приміщення, які є об'єктом нерухомого майна	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1016	IRN10009	Акції	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1

1	2	3	4	5	6	7
1017	IRN10010	Корпоративні облигації (крім цільових облигацій)	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1018	IRN10011	Облигації внутрішніх місцевих позик	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1019	IRN10012	Облигації міжнародних фінансових організацій	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1020	IRN10013	Цінні папери, що емітуються державою	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1021	IRN10014	Кредити страхувальникам – фізичним особам за договорами страхування життя	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1

1	2	3	4	5	6	7
1022	IRN10015	Готівка в касі	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1023	IRN10016	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1024	IRN10017	Активи з права користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда"	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1025	IRN10018	Субординований борг для цілей дотримання вимог до платоспроможності	T070	H026, H027, K040, K190, KU, R030	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q006, Q007_1, Q007_2, Q020	IRN1
1026	IRN20001	Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування	T070	H011, H027, K061, S189	Немає	IRN2
1027	IRN20002	Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами вхідного перестраховування	T070	H011, H027, K061, S189	Немає	IRN2

1	2	3	4	5	6	7
1028	IRN20003	Непрострочена дебіторська заборгованість за окремими договорами вихідного перестрашування, крім дебіторської заборгованості за премії (їх частини), що передані в перестрашування	T070	H011, H027, K061, S189	Немає	IRN2
1029	IRN20004	Непрострочена дебіторська заборгованість за розміщеними грошовими коштами страховика в гарантійних фондах асистанських компаній та/або безпосередньо в гарантійних фондах закладів охорони здоров'я	T070	H011, H027, K061, S189	Немає	IRN2
1030	IRN20005	Непрострочена дебіторська заборгованість за здійсненими страховими виплатами (страховими відшкодуванням) за іншого страховика за договорами страхування в межах класу страхування 10 та угодами прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами	T070	H011, H027, K061, S189	Немає	IRN2
1031	IRN20006	Непрострочена дебіторська заборгованість за здійсненими страховими виплатами за іншого страховика згідно з умовами договору за договорами співстрашування	T070	H011, H027, K061, S189	Немає	IRN2

1	2	3	4	5	6	7
1032	IRN20007	Інша непрострочена дебіторська заборгованість, крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування, в обсязі, що не перевищує суми кредиторської заборгованості іншої, крім кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування	T070	H011, H027, K061, S189	Немає	IRN2
1033	IRN30001	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування для цілей дотримання вимог платоспроможності	T070	H011, H027, H032, K040, K190, R030	K020, Q001	IRN3
1034	IRPL0001	Страхові (перестрахові) премії за класами іншими, ніж страхування життя	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1035	IRPL0002	Одноразові страхові (перестрахові) премії за договорами за класами страхування життя, які почали діяти в звітному періоді	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1036	IRPL0003	Періодичні страхові (перестрахові) премії за договорами за класами страхування життя, які почали діяти в звітному періоді	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL

1	2	3	4	5	6	7
1037	IRPL0004	Одноразові страхові (перестрахові) премії за договорами за класами страхування життя, які почали діяти в попередніх звітних періодах	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1038	IRPL0005	Періодичні страхові (перестрахові) премії за договорами за класами страхування життя, які почали діяти в попередніх звітних періодах	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1039	IRPL0006	Частки страхових (перестрахових) премій, що повертаються страховальникам (перестраховальникам)	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1040	IRPL0007	Податок на дохід за договорами страхування	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1041	IRPL0008	Перестрахові премії, передані в перестраховання	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1042	IRPL0009	Частки перестрахових премій, передані в перестраховання, що повертаються перестраховиками	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL

1	2	3	4	5	6	7
1043	IRPL0010	Податки під час здійснення операцій з перестраховування з перестраховиками-нерезидентами	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1044	IRPL0011	Зароблені премії	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1045	IRPL0012	Чисті зароблені премії	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1046	IRPL0013	Страхові виплати, крім ануїтету	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1047	IRPL0014	Страхові виплати у вигляді ануїтету	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1048	IRPL0015	Виплати викупних сум	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL

1	2	3	4	5	6	7
1049	IRPL0016	Перестрахові виплати від перестраховиків	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1050	IRPL0017	Компенсація часток викупних сум від перестраховиків	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1051	IRPL0018	Витрати на врегулювання збитків	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1052	IRPL0019	Доходи від компенсації витрат, пов'язаних із врегулюванням збитків перестраховиком	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1053	IRPL0020	Комісійна винагорода страхових посередників	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1054	IRPL0021	Інші аквізиційні витрати	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL

1	2	3	4	5	6	7
1055	IRPL0022	Витрати на ведення та обслуговування страхової діяльності	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1056	IRPL0023	Комісійний дохід від інших страховиків та перестраховиків	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1057	IRPL0024	Величина зміни технічних резервів за класами страхування життя, яка відповідає інвестиційним доходам, що застосовуються для розрахунку страхових тарифів	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1058	IRPL0025	Величина зміни технічних резервів за класами страхування життя, що відповідає індексації розмірів страхових сум та/або страхових виплат за офіційним індексом інфляції	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1059	IRPL0026	Величина зміни технічних резервів за класами страхування життя, яка відповідає частині інвестиційного доходу від розміщення цих резервів, що залишилася після обов'язкових відрахувань у резерви та вираховання витрат страховика відповідно до законодавства України	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL

1	2	3	4	5	6	7
1060	IRPL0027	Величина зміни технічних резервів за класами страхування життя за рахунок курсових різниць	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1061	IRPL0028	Величина зміни технічних резервів за класами страхування життя за рахунок бонусів за іншими фінансовими результатами діяльності	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1062	IRPL0029	Величина зміни технічних резервів за класами страхування життя за рахунок зміни актуарних припущень	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1063	IRPL0030	Величина зміни технічних резервів за класами страхування життя за рахунок інших факторів	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1064	IRPL0031	Зміна обсягу централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1065	IRPL0032	Доходи від розміщення коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL

1	2	3	4	5	6	7
1066	IRPL0033	Доходи, що отримуються від регресів та суброгацій	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1067	IRPL0034	Інші доходи страхової (перестрахової) діяльності	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1068	IRPL0035	Відрахування до інших фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1069	IRPL0036	Інші витрати страхової (перестрахової) діяльності	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1070	IRPL0037	Технічний результат страхової (перестрахової) діяльності	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1071	IRPL0038	Інвестиційний дохід від розміщення коштів технічних резервів	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL

1	2	3	4	5	6	7
1072	IRPL0039	Інвестиційний дохід, спрямований на збільшення технічних резервів за класами страхування життя	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1073	IRPL0040	Інвестиційні доходи	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1074	IRPL0041	Витрати на управління інвестиціями	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1075	IRPL0042	Інші фінансові доходи	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1076	IRPL0043	Інші фінансові витрати	T070	H011, H015, H018, H031, H032, H035, K030, K061	Немає	IRPL
1077	LRF011001	Нематеріальні активи	T100	R030	Немає	LRF01
1078	LRF011002	Нерухоме майно	T100	R030	Немає	LRF01
1079	LRF011003	Інвестиційна нерухомість	T100	R030	Немає	LRF01
1080	LRF011004	Інші основні засоби	T100	R030	Немає	LRF01
1081	LRF011005	Фінансові інвестиції	T100	R030	Немає	LRF01
1082	LRF011006	Віртуальні активи	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1083	LRF011007	Гроші та їх еквіваленти	T100	R030	Немає	LRF01
1084	LRF011008	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	T100	R030	Немає	LRF01
1085	LRF011009	Векселі придбані та одержані, якщо цінні папери векселедавця не перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж	T100	R030	Немає	LRF01
1086	LRF011010	Векселі придбані та одержані, що видані фізичними особами	T100	R030	Немає	LRF01
1087	LRF011011	Інші придбані та одержані векселі	T100	R030	Немає	LRF01
1088	LRF011012	Витрати майбутніх періодів	T100	R030	Немає	LRF01
1089	LRF011013	Запаси	T100	R030	Немає	LRF01
1090	LRF011014	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	T100	R030	Немає	LRF01
1091	LRF011015	Активи, усього	T100	R030	Немає	LRF01
1092	LRF012001	Статутний капітал	T100	R030	Немає	LRF01
1093	LRF012002	Внески до незареєстрованого статутного капіталу	T100	R030	Немає	LRF01
1094	LRF012003	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	T100	R030	Немає	LRF01
1095	LRF012004	Емісійний дохід	T100	R030	Немає	LRF01
1096	LRF012005	Капітал у дооцінках: дооцінка (уцінка) основних засобів	T100	R030	Немає	LRF01
1097	LRF012006	Капітал у дооцінках: дооцінка (уцінка) нематеріальних активів	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1098	LRF012007	Капітал у дооцінках: дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	T100	R030	Немає	LRF01
1099	LRF012008	Капітал у дооцінках: інший капітал у дооцінках	T100	R030	Немає	LRF01
1100	LRF012009	Додатковий капітал: добровільні внески в додатковий капітал	T100	R030	Немає	LRF01
1101	LRF012010	Додатковий капітал: інші обов'язкові внески в додатковий капітал	T100	R030	Немає	LRF01
1102	LRF012011	Додатковий капітал: безоплатно одержані необоротні активи	T100	R030	Немає	LRF01
1103	LRF012012	Додатковий капітал: інший додатковий капітал	T100	R030	Немає	LRF01
1104	LRF012013	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	T100	R030	Немає	LRF01
1105	LRF012014	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / доходу	T100	R030	Немає	LRF01
1106	LRF012015	Інші резерви	T100	R030	Немає	LRF01
1107	LRF012016	Вилучений капітал	T100	R030	Немає	LRF01
1108	LRF012017	Неоплачений капітал	T100	R030	Немає	LRF01
1109	LRF012018	Усього власного капіталу	T100	R030	Немає	LRF01
1110	LRF013001	Субординований борг	T100	R030	Немає	LRF01
1111	LRF013002	Залучені кошти	T100	R030	Немає	LRF01
1112	LRF013003	Векселі видані	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1113	LRF013004	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	T100	R030	Немає	LRF01
1114	LRF013005	Доходи майбутніх періодів	T100	R030	Немає	LRF01
1115	LRF013006	Інші зобов'язання, що не включені до попередніх статей балансу (фінансові та нефінансові зобов'язання)	T100	R030	Немає	LRF01
1116	LRF013007	Довгострокові забезпечення	T100	R030	Немає	LRF01
1117	LRF013008	Поточні забезпечення	T100	R030	Немає	LRF01
1118	LRF013009	Зобов'язання, усього	T100	R030	Немає	LRF01
1119	LRF014001	Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	T100	R030	Немає	LRF01
1120	LRF014002	Дохід від надання фінансових послуг: фінансовий лізинг	T100	R030	Немає	LRF01
1121	LRF014003	Дохід від надання супутніх послуг, що пов'язані з фінансовим лізингом	T100	R030	Немає	LRF01
1122	LRF014004	Дохід від надання фінансових послуг: надання гарантій	T100	R030	Немає	LRF01
1123	LRF014005	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний)	T100	R030	Немає	LRF01
1124	LRF014006	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг інший, ніж класичний)	T100	R030	Немає	LRF01
1125	LRF014007	Дохід від надання фінансових послуг: торгівля валютними цінностями	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1126	LRF014008	Дохід від надання послуг, пов'язаних з оборотом фінансових віртуальних активів	T100	R030	Немає	LRF01
1127	LRF014009	Винагорода, отримана за укладеними договорами щодо надання фінансових послуг від імені та за дорученням фінансових установ	T100	R030	Немає	LRF01
1128	LRF014010	Інші доходи, пов'язані з наданням фінансових послуг	T100	R030	Немає	LRF01
1129	LRF014011	Інші доходи, що не пов'язані з наданням фінансових послуг	T100	R030	Немає	LRF01
1130	LRF014012	Дохід від надання послуг оперативного лізингу	T100	R030	Немає	LRF01
1131	LRF014013	Дохід, отриманий від реалізації застави	T100	R030	Немає	LRF01
1132	LRF014014	Дохід, отриманий внаслідок виконання судових рішень	T100	R030	Немає	LRF01
1133	LRF014015	Дохід, отриманий від гарантів та реалізації інших видів забезпечення (крім застави)	T100	R030	Немає	LRF01
1134	LRF014016	Дохід, отриманий від страхових виплат	T100	R030	Немає	LRF01
1135	LRF014017	Доходи від іншої операційної діяльності: доходи від купівлі-продажу іноземної валюти	T100	R030	Немає	LRF01
1136	LRF014018	Доходи від іншої операційної діяльності: доходи від операційної курсової різниці	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1137	LRF014019	Інші доходи від операційної діяльності	T100	R030	Немає	LRF01
1138	LRF014020	Дохід від участі в капіталі	T100	R030	Немає	LRF01
1139	LRF014021	Дохід від боргових цінних паперів	T100	R030	Немає	LRF01
1140	LRF014022	Дохід від операцій з борговими цінними паперами	T100	R030	Немає	LRF01
1141	LRF014023	Дохід від реалізації інвестицій	T100	R030	Немає	LRF01
1142	LRF014024	Дохід від коштів, розміщених у банках	T100	R030	Немає	LRF01
1143	LRF014025	Інші доходи від господарської діяльності	T100	R030	Немає	LRF01
1144	LRF014026	Дохід від безоплатно одержаних необоротних активів	T100	R030	Немає	LRF01
1145	LRF014027	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів)	T100	R030	Немає	LRF01
1146	LRF014028	Інші доходи	T100	R030	Немає	LRF01
1147	LRF014029	Усього доходів	T100	R030	Немає	LRF01
1148	LRF015001	Витрати на надання фінансових послуг	T100	R030	Немає	LRF01
1149	LRF015002	Витрати за орендними зобов'язаннями	T100	R030	Немає	LRF01
1150	LRF015003	Витрати від участі в капіталі	T100	R030	Немає	LRF01
1151	LRF015004	Витрати від реалізації інвестицій	T100	R030	Немає	LRF01
1152	LRF015005	Витрати, пов'язані з утриманням застави	T100	R030	Немає	LRF01
1153	LRF015006	Витрати за судовими рішеннями	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1154	LRF015007	Витрати на послуги гарантів/контргарантів та інших видів забезпечення (крім застави)	T100	R030	Немає	LRF01
1155	LRF015008	Витрати, понесені за укладеними договорами доручення з іншою фінансовою установою про надання фінансових послуг	T100	R030	Немає	LRF01
1156	LRF015009	Витрати на надання інших супутніх послуг	T100	R030	Немає	LRF01
1157	LRF015010	Амортизація	T100	R030	Немає	LRF01
1158	LRF015011	Витрати за договорами аутсорсингу	T100	R030	Немає	LRF01
1159	LRF015012	Інші адміністративні витрати	T100	R030	Немає	LRF01
1160	LRF015013	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам	T100	R030	Немає	LRF01
1161	LRF015014	Виплати за окладами й тарифами іншим працівникам	T100	R030	Немає	LRF01
1162	LRF015015	Премії та заохочення керівникам та ключовим працівникам	T100	R030	Немає	LRF01
1163	LRF015016	Премії та заохочення іншим працівникам	T100	R030	Немає	LRF01
1164	LRF015017	Виплати непостійним працівникам	T100	R030	Немає	LRF01
1165	LRF015018	Інші витрати на оплату праці	T100	R030	Немає	LRF01
1166	LRF015019	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1167	LRF015020	Витрати на обслуговування випуску облігацій	T100	R030	Немає	LRF01
1168	LRF015021	Витрати на обслуговування субординованого боргу	T100	R030	Немає	LRF01
1169	LRF015022	Витрати на обслуговування коштів, залучених від учасників, акціонерів, власників істотної участі та афілійованих осіб	T100	R030	Немає	LRF01
1170	LRF015023	Інші витрати на обслуговування залучених коштів	T100	R030	Немає	LRF01
1171	LRF015024	Витрати з інших податків і зборів	T100	R030	Немає	LRF01
1172	LRF015025	Витрати на формування резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) за фінансовими послугами	T100	R030	Немає	LRF01
1173	LRF015026	Витрати від іншої операційної діяльності: витрати від купівлі-продажу іноземної валюти	T100	R030	Немає	LRF01
1174	LRF015027	Витрати від іншої операційної діяльності: витрати від операційної курсової різниці	T100	R030	Немає	LRF01
1175	LRF015028	Інші витрати	T100	R030	Немає	LRF01
1176	LRF015029	Усього витрат	T100	R030	Немає	LRF01
1177	LRF016001	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1178	LRF016002	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	T100	R030	Немає	LRF01
1179	LRF016003	Витрати (дохід) з податку на прибуток	T100	R030	Немає	LRF01
1180	LRF016004	Сплачений податок на прибуток	T100	R030	Немає	LRF01
1181	LRF016005	Чистий фінансовий результат (прибуток)	T100	R030	Немає	LRF01
1182	LRF016006	Чистий фінансовий результат (збиток)	T100	R030	Немає	LRF01
1183	LRF016007	Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	T100	R030	Немає	LRF01
1184	LRF016008	Дооцінка (уцінка) необоротних активів	T100	R030	Немає	LRF01
1185	LRF016009	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	T100	R030	Немає	LRF01
1186	LRF016010	Прибутки (збитки) від курсових різниць	T100	R030	Немає	LRF01
1187	LRF016011	Розподіл прибутку: відрахування до резерву (резервів)	T100	R030	Немає	LRF01
1188	LRF016012	Розподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	T100	R030	Немає	LRF01
1189	LRF017001	Надходження коштів за фінансовою послугою: торгівля валютними цінностями	T100	R030	Немає	LRF01
1190	LRF017002	Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (авансовий платіж)	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1191	LRF017003	Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (інших, ніж авансовий платіж)	T100	R030	Немає	LRF01
1192	LRF017004	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені)	T100	R030	Немає	LRF01
1193	LRF017005	Надходження коштів у рахунок забезпечення виконання гарантій (депонування)	T100	R030	Немає	LRF01
1194	LRF017006	Надходження коштів за фінансовою послугою (процентні, комісійні та інші доходи): надання гарантій	T100	R030	Немає	LRF01
1195	LRF017007	Надходження коштів за вимогами про відшкодування збитків, гаранту, що виникли внаслідок сплачених коштів бенефіціару за гарантією	T100	R030	Немає	LRF01
1196	LRF017008	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені)	T100	R030	Немає	LRF01
1197	LRF017009	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг інший, ніж класичний (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені)	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1198	LRF017010	Надходження коштів від операцій з випуску електронних грошей	T100	R030	Немає	LRF01
1199	LRF017011	Інші надходження (пов'язані з наданням фінансових послуг)	T100	R030	Немає	LRF01
1200	LRF017012	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	T100	R030	Немає	LRF01
1201	LRF017013	Надходження від власного капіталу	T100	R030	Немає	LRF01
1202	LRF017014	Надходження від отриманих дивідендів	T100	R030	Немає	LRF01
1203	LRF017015	Надходження від реалізації фінансових інвестицій	T100	R030	Немає	LRF01
1204	LRF017016	Надходження від реалізації необоротних активів	T100	R030	Немає	LRF01
1205	LRF017017	Надходження від залучених коштів	T100	R030	Немає	LRF01
1206	LRF017018	Надходження від отриманих відсотків за борговими цінними паперами	T100	R030	Немає	LRF01
1207	LRF017019	Надходження від наданих авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	T100	R030	Немає	LRF01
1208	LRF017020	Надходження від повернених авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	T100	R030	Немає	LRF01
1209	LRF017021	Інші надходження від діяльності (інше, ніж надання фінансових послуг, та крім господарської діяльності)	T100	R030	Немає	LRF01
1210	LRF017022	Інші надходження від здійснення господарської діяльності	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1211	LRF017023	Усього надходжень	T100	R030	Немає	LRF01
1212	LRF018001	Виплати на надання фінансової послуги: торгівля валютними цінностями	T100	R030	Немає	LRF01
1213	LRF018002	Виплати на оплату об'єктів, переданих у фінансовий лізинг	T100	R030	Немає	LRF01
1214	LRF018003	Виплати на оплату супутніх послуг фінансового лізингу	T100	R030	Немає	LRF01
1215	LRF018004	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	T100	R030	Немає	LRF01
1216	LRF018005	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання гарантій	T100	R030	Немає	LRF01
1217	LRF018006	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний	T100	R030	Немає	LRF01
1218	LRF018007	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг інший, ніж класичний	T100	R030	Немає	LRF01
1219	LRF018008	Виплати на операції з випуску електронних грошей	T100	R030	Немає	LRF01
1220	LRF018009	Виплати на оплату супутніх послуг за операціями з надання фінансових послуг (крім фінансового лізингу)	T100	R030	Немає	LRF01
1221	LRF018010	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг)	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1222	LRF018011	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам)	T100	R030	Немає	LRF01
1223	LRF018012	Виплати на оплату праці (працівникам іншим, ніж керівники та ключові працівники)	T100	R030	Немає	LRF01
1224	LRF018013	Виплати на оплату за договорами аутсорсингу	T100	R030	Немає	LRF01
1225	LRF018014	Виплати: погашення запозичень (кредити, позики)	T100	R030	Немає	LRF01
1226	LRF018015	Виплати: проценти сплачені	T100	R030	Немає	LRF01
1227	LRF018016	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи	T100	R030	Немає	LRF01
1228	LRF018017	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів	T100	R030	Немає	LRF01
1229	LRF018018	Виплати на оплату авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	T100	R030	Немає	LRF01
1230	LRF018019	Виплати на оплату повернення авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	T100	R030	Немає	LRF01
1231	LRF018020	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг)	T100	R030	Немає	LRF01
1232	LRF018021	Виплати на придбання фінансових інвестицій	T100	R030	Немає	LRF01
1233	LRF018022	Виплати на придбання необоротних активів	T100	R030	Немає	LRF01
1234	LRF018023	Вилучення капіталу: викуп акцій (часток)	T100	R030	Немає	LRF01

1	2	3	4	5	6	7
1235	LRF018024	Виплати на сплату дивідендів	T100	R030	Немає	LRF01
1236	LRF018025	Усього виплат	T100	R030	Немає	LRF01
1237	LRF019001	Гроші та їх еквіваленти на початок року	T100	R030	Немає	LRF01
1238	LRF019002	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	T100	R030	Немає	LRF01
1239	LRF019003	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	T100	R030	Немає	LRF01
1240	LRF019004	Середня кількість працівників	T100	R030	Немає	LRF01
1241	LRF020001	Гарантії надані	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1242	LRF020002	Забезпечення надані (крім гарантій)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1243	LRF020003	Надані відкличні кредитні ліміти	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1244	LRF020004	Надані безвідкличні кредитні ліміти	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02

1	2	3	4	5	6	7
1245	LRF020005	Отримане забезпечення за наданими фінансовими послугами (кредити, гарантії, фінансовий лізинг, факторинг)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1246	LRF020006	Вимоги з оренди необоротних активів	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1247	LRF020007	Вимоги з оренди оборотних активів	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1248	LRF020008	Інші позабалансові вимоги	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1249	LRF020009	Гарантії отримані	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1250	LRF020010	Орендовані права інтелектуальної власності, у тому числі на торговельні марки	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02

1	2	3	4	5	6	7
1251	LRF020011	Отримані відкличні кредитні ліміти	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1252	LRF020012	Отримані безвідкличні кредитні ліміти	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1253	LRF020013	Надане забезпечення за отриманими кредитами	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1254	LRF020014	Зобов'язання з оренди необоротних активів	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1255	LRF020015	Зобов'язання з оренди оборотних активів	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02
1256	LRF020016	Інші позабалансові зобов'язання	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, R030	K030, Немає	LRF02

1	2	3	4	5	6	7
1257	LRF020017	Списана дебіторська заборгованість за фінансовими послугами	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, R030	Немає	LRF02
1258	LRF020018	Інша списана дебіторська заборгованість	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, R030	Немає	LRF02
1259	LRF040001	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1260	LRF040002	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1261	LRF040003	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу класичного	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1262	LRF040004	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04

1	2	3	4	5	6	7
1263	LRF040005	Дебіторська заборгованість за договорами наданих гарантій	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1264	LRF040006	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1265	LRF040007	Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1266	LRF040008	Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1267	LRF040009	Резерв сумнівних боргів	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1268	LRF040010	Інша поточна дебіторська заборгованість	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04

1	2	3	4	5	6	7
1269	LRF040011	Інша довгострокова дебіторська заборгованість	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1270	LRF040012	Інша безнадійна дебіторська заборгованість	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1271	LRF040013	Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1272	LRF040014	Кредиторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1273	LRF040015	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу класичного	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1274	LRF040016	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04

1	2	3	4	5	6	7
1275	LRF040017	Інша кредиторська заборгованість за операціями з фінансових послуг	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1276	LRF040018	Кредиторська заборгованість за іншими, ніж фінансові послуги, операціями	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1277	LRF040019	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1278	LRF040020	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1279	LRF040021	Кредиторська заборгованість за виданими векселями	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1280	LRF040022	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04

1	2	3	4	5	6	7
1281	LRF040023	Інша кредиторська заборгованість, що не передбачена іншими статтями	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, K112, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF04
1282	LRF050001	Грошові кошти на поточному рахунку (кошти, отримані як забезпечення за гарантіями)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, K021, D160	K020, Q001, Q007	LRF05
1283	LRF050002	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, K021, D160	K020, Q001, Q007	LRF05
1284	LRF050003	Кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, K021, D160	K020, Q001, Q007	LRF05
1285	LRF050004	Банківські вклади (депозити)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, K021, D160	K020, Q001, Q007	LRF05
1286	LRF050005	Електронні гроші	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, K021, D160	K020, Q001, Q007	LRF05

1	2	3	4	5	6	7
1287	LRF050006	Грошові кошти в неплатоспроможних банках	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, D160	K021, K020, Q007	Q001, LRF05
1288	LRF050007	Кошти, використання яких обмежено	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, D160	K021, K020, Q007	Q001, LRF05
1289	LRF050008	Готівка в касі	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, D160	K021, K020, Q007	Q001, LRF05
1290	LRF050009	Кошти в дорозі, інкасована готівка	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, D160	K021, K020, Q007	Q001, LRF05
1291	LRF050010	Інші грошові кошти та їх еквіваленти	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, D160	K021, K020, Q007	Q001, LRF05
1292	LRF050011	Резерв під знецінення фінансових інструментів	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	R030, D160	K021, K020, Q007	Q001, LRF05

1	2	3	4	5	6	7	
1293	LRF060001	Залучений субординований борг від учасників фінансової компанії	T070_1, T070_2, T070_3, T090_1, T090_2	K011, K030, R030	K021, K061,	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3	LRF06
1294	LRF060002	Інший залучений субординований борг	T070_1, T070_2, T070_3, T090_1, T090_2	K011, K030, R030	K021, K061,	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3	LRF06
1295	LRF060003	Розміщений субординований борг	T070_1, T070_2, T070_3, T090_1, T090_2	K011, K030, R030	K021, K061,	K020, Q001, Q003_1, Q003_2, Q007_1, Q007_2, Q007_3	LRF06
1296	LRF070001	Залучені кошти від учасників, акціонерів, власників істотної участі та афілійованих осіб фінансової установи	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K061, S190, S242, R030	K030, S186,	Немає	LRF07
1297	LRF070002	Позики / кредити	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K061, S190, S242, R030	K030, S186,	Немає	LRF07

1	2	3	4	5	6	7
1298	LRF070003	Безпроцентна позика (поворотна фінансова допомога)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF07
1299	LRF070004	Операції з фінансовими інструментами (крім ощадних сертифікатів банку відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF07
1300	LRF070005	Залучені кошти від Національного банку	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF07
1301	LRF070006	Благодійні внески, пожертви (виключно на безповоротній основі)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF07
1302	LRF070007	Гранти, фінансова допомога, технічна допомога (виключно на безповоротній основі)	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF07
1303	LRF070008	Цільове фінансування	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF07

1	2	3	4	5	6	7
1304	LRF070009	Інші залучення, здійснені в порядку та у спосіб, визначені спеціальним законодавством України	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4	K011, K030, K061, S186, S190, S242, R030	Немає	LRF07
1305	LRF080001	Інвестиції фінансової компанії	T070, T080, T090	FBM, FST, K021, K061, S130, S241	K020, Q001, Q130	LRF08
1306	LRF080002	Цінні папери фінансової компанії, що перебувають у біржовому списку (крім тих, використання яких обмежено)	T070, T080, T090	FBM, FST, K021, K061, S130, S241	K020, Q001, Q130	LRF08
1307	LRF080003	Цінні папери фінансової компанії, що перебувають у біржовому списку (використання яких обмежено)	T070, T080, T090	FBM, FST, K021, K061, S130, S241	K020, Q001, Q130	LRF08
1308	LRF080004	Цінні папери фінансової компанії, що не перебувають у біржовому списку (крім тих, використання яких обмежено)	T070, T080, T090	FBM, FST, K021, K061, S130, S241	K020, Q001, Q130	LRF08
1309	LRF080005	Цінні папери фінансової компанії, що не перебувають у біржовому списку (використання яких обмежено)	T070, T080, T090	FBM, FST, K021, K061, S130, S241	K020, Q001, Q130	LRF08
1310	LRG010001	Договори гарантій	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01

1	2	3	4	5	6	7
1311	LRG010002	Принципали, з якими укладено договори гарантій	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1312	LRG010003	Бенефіціари, на користь яких надано гарантії	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1313	LRG010004	Контргаранти	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1314	LRG010005	Надані умовні гарантії в електронній формі	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01

1	2	3	4	5	6	7
1315	LRG010006	Надані умовні гарантії в паперовій формі	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1316	LRG010007	Надані безумовні гарантії в електронній формі	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1317	LRG010008	Надані безумовні гарантії в паперовій формі	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1318	LRG010009	Припинені гарантії	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01

1	2	3	4	5	6	7
1319	LRG010010	Вимога бенефіціара щодо виплат гаранта з причин недотримання умов контракту принципала (основне зобов'язання) у звітному періоді	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1320	LRG010011	Вимога бенефіціара щодо виплат гаранта з причин наявності комерційного спору за контрактом (основне зобов'язання) у звітному періоді	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1321	LRG010012	Відмова гаранта в задоволенні вимоги бенефіціара за гарантією (сума) у звітному періоді (вимога або додані до неї документи не відповідають умовам гарантії)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1322	LRG010013	Відмова гаранта в задоволенні вимоги бенефіціара за гарантією (сума) у звітному періоді (вимога та додані документи, подані гарантові після закінчення строку дії гарантії)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01

1	2	3	4	5	6	7
1323	LRG010014	Сплата бенефіціару грошової суми за гарантією	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1324	LRG010015	Відшкодування принципалом гаранту суми здійснених бенефіціару виплат	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1325	LRG010016	Комісійна винагорода (включаючи збори, премії) за гарантіями	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1326	LRG010017	Процентні доходи за гарантіями	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01

1	2	3	4	5	6	7
1327	LRG010018	Прострочена комісійна та процентна винагорода за договорами гарантій	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1328	LRG010019	Штрафи та пені за гарантіями	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1329	LRG010020	Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1330	LRG010021	Резерв сумнівних боргів за гарантіями	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01

1	2	3	4	5	6	7
1331	LRG010022	Заборгованість за гарантіями, що списана за рахунок резерву	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DG10, H067, K011, K030, K061, K112, S021, S031, S070, S186, S190, R030	Немає	LRG01
1332	LRG020001	Зобов'язання за наданими умовними гарантіями	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T090	D120, DG10, S021, S084, K011_1, K011_2, K021_1, K021_2, K030_1, K030_2, K061_1, K061_2, R030_1, R030_2, S031	K020_1, K020_2, Q001_1, Q001_2, Q003_1, Q003_2, Q003_3, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q108	LRG02

1	2	3	4	5	6	7
1333	LRG020002	Зобов'язання за наданими безумовними гарантіями	T070_1, T070_2, T070_3, T070_4, T090	D120, DG10, S021, S084, K011_1, K011_2, K021_1, K021_2, K030_1, K030_2, K061_1, K061_2, R030_1, R030_2, S031	K020_1, K020_2, Q001_1, Q001_2, Q003_1, Q003_2, Q003_3, Q007_1, Q007_2, Q007_3, Q007_4, Q007_5, Q108	LRG02
1334	LRI010001	Договори факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1335	LRI010002	Клієнти, з якими укладено договори класичного внутрішнього факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1336	LRI010003	Клієнти, з якими укладено договори міжнародного факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1337	LRI010004	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1338	LRI010005	Боржники за правами грошових вимог класичного внутрішнього факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1339	LRI010006	Боржники за правами грошових вимог міжнародного факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1340	LRI010007	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1341	LRI010008	Фактори: кореспонденти в портфелі факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1342	LRI010009	Вимоги до боржників, що придбані фактором за операціями факторингу за номінальною вартістю (класичний факторинг)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1343	LRI010010	Фінансування, надане клієнту за операціями факторингу під відступлені фактору права грошових вимог до боржника (класичний факторинг)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1344	LRI010011	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1345	LRI010012	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справедливою вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1346	LRI010013	Кошти, сплачені клієнту за договорами факторингу під відступлені фактору права грошових вимог, що придбані за справедливою вартістю	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1347	LRI010014	Нараховані доходи за договорами, на основі яких виникли вимоги, що придбані фактором за операціями факторингу, які обліковуються за справедливою вартістю	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1348	LRI010015	Коригування (зміна) вартості прав грошових вимог до боржника (вплив курсових різниць)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1349	LRI010016	Коригування (зміна) номінальної вартості вимог до боржників за операціями факторингу за рахунок кредит-ноти	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1350	LRI010017	Переоцінка вартості вимог до боржників за операціями факторингу, що обліковуються за справедливою вартістю	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1351	LRI010018	Погашення заборгованості за правами грошових вимог (факторинг), що отримана фактором від боржника	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1352	LRI010019	Погашення заборгованості за правами грошових вимог до боржника (факторинг), що отримана фактором від клієнта за регресними вимогами	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1353	LRI010020	Погашення заборгованості за правами грошових вимог до боржника (факторинг), що отримана фактором від третіх осіб (включаючи від реалізації забезпечення)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1354	LRI010021	Погашення заборгованості за правами грошових вимог до боржника (факторинг), що отримана фактором унаслідок наступного відступлення вимог іншій фінансовій установі (фактору)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1355	LRI010022	Сума виконаних гарантійних платежів у межах прийнятого фактором ризику несплати боржником зобов'язань (факторинг без регресу)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1356	LRI010023	Винагорода (включаючи комісії, збори, премії) за операціями факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1357	LRI010024	Амортизована премія / дисконт за операціями факторингу за звітний період	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1358	LRI010025	Неамортизована премія / дисконт за операціями факторингу на звітну дату	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1359	LRI010026	Процентні доходи за операціями факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1360	LRI010027	Прострочені комісійна та процентна винагороди за договорами факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1361	LRI010028	Штрафи та пені за факторингом	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1362	LRI010029	Резерв під очікувані кредитні збитки за вимогами, що придбані за операціями факторингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1363	LRI010030	Резерв під сумнівні борги за факторингом	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01

1	2	3	4	5	6	7
1364	LRI010031	Заборгованість за факторингом, що списана за рахунок резерву	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1365	LRI010032	Середній строк (у днях) затримки платежів від боржників (понад строк за основним зобов'язанням / відстрочкою платежу)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, DF10, H020, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRI01
1366	LRL010001	Договори фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1367	LRL010002	Лізингоодержувачі за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01

1	2	3	4	5	6	7
1368	LRL010003	Вартість об'єкту лізингу за договором фінансового лізингу, за яким об'єкт лізингу передано лізингоодержувачу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1369	LRL010004	Сума договору фінансового лізингу, за яким об'єкт лізингу передано лізингоодержувачу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1370	LRL010005	Коригування (зміна) обсягу заборгованості (курсів різниці) за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01

1	2	3	4	5	6	7
1371	LRL010006	Коригування (зміна) обсягу заборгованості за договорами фінансового лізингу (інше, ніж курсові різниці)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1372	LRL010007	Коригування (зміна) обсягу заборгованості (курсів різниці) за об'єктами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1373	LRL010008	Коригування (зміна) обсягу заборгованості за об'єктами фінансового лізингу (інше, ніж курсові різниці)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01

1	2	3	4	5	6	7
1374	LRL010009	Погашення заборгованості лізингоодержувачем вартості об'єкту лізингу за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1375	LRL010010	Погашення заборгованості лізингоодержувачем за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1376	LRL010011	Погашення заборгованості за рахунок переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу до третіх осіб іншій фінансовій установі-лізингодавцю	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01

1	2	3	4	5	6	7
1377	LRL010012	Погашення заборгованості за договором фінансового лізингу за рахунок відступлення (реалізації) прав грошових вимог до лізингоодержувача іншій фінансовій установі-фактору	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1378	LRL010013	Повернення (продаж / передавання) лізингодавцю об'єкта лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1379	LRL010014	Повернення (продаж / передавання) лізингодавцю за договором фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01

1	2	3	4	5	6	7
1380	LRL010015	Об'єкти лізингу в портфелі договорів фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1381	LRL010016	Винагорода (включаючи комісії, збори, премії) за фінансовим лізингом, а також за супровідні, допоміжні послуги	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1382	LRL010017	Процентні доходи за фінансовим лізингом	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01

1	2	3	4	5	6	7
1383	LRL010018	Інші відшкодування лізингодавцю за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1384	LRL010019	Штрафи та пені за фінансовим лізингом	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1385	LRL010020	Прострочені лізингові платежі, комісійна та процентна винагорода за договорами фінансового лізингу	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01

1	2	3	4	5	6	7
1386	LRL010021	Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим лізингом	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1387	LRL010022	Резерв сумнівних боргів за фінансовим лізингом	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1388	LRL010023	Заборгованість за фінансовим лізингом, що списана за рахунок резерву	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D084, D085, D120, DL20, H065, H067, K011, K030, K061, K112, S070, S186, S190, S242, R030	Немає	LRL01
1389	LRN010001	Інформація про максимальний ризик на одну особу або групу пов'язаних осіб	T070_1, T070_2, T070_3	S084, K021, K061	K020, Q001, Q003	LRN01

1	2	3	4	5	6	7
1390	LRN010002	Інформація про великі ризики за гарантіями, включеними до групи однорідних гарантій	T070_1, T070_2, T070_3	S084, K021, K061	K020, Q001, Q003	LRN01
1391	LRN020001	Сума часткової компенсації відсоткових ставок за кредитами за державними, регіональними та місцевими програмами	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1392	LRN020002	Сума часткової компенсації лізингових платежів за фінансовим лізингом за державними, регіональними та місцевими програмами	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1393	LRN020003	Сума часткової компенсації винагороди за факторингом за державними, регіональними та місцевими програмами	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1394	LRN020004	Сума часткової компенсації платежів за користування гарантіями за державними, регіональними та місцевими програмами	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1395	LRN020005	Сума наданих гарантій за державними, регіональними та місцевими програмами	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02

1	2	3	4	5	6	7
1396	LRN020006	Сума інших компенсацій у межах фінансової державної підтримки за державними, регіональними та місцевими програмами	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1397	LRN020007	Маса проданого дорогоцінного металу до Національного банку	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1398	LRN020008	Маса проданого дорогоцінного металу переробникам, афінажним підприємствам, промисловим та іншим споживачам	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1399	LRN020009	Маса дорогоцінного металу в ювелірних та побутових виробках з дорогоцінних металів, брухті дорогоцінних металів, не викуплених з-під застави	T070, T080	K011, R030	Немає	LRN02
1400	LRR010001	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01

1	2	3	4	5	6	7
1401	LRR010002	Позичальники за договорами кредиту	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1402	LRR010003	Надано кредитів (коштами та в банківських металах)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1403	LRR010004	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1404	LRR010005	Погашення заборгованості за кредитами третіми особами (включаючи від реалізації забезпечення)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01

1	2	3	4	5	6	7
1405	LRR010006	Погашення заборгованості за кредитами за рахунок набуття права власності на предмет застави	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1406	LRR010007	Погашення заборгованості за кредитами за рахунок відступлення (реалізації) прав грошових вимог до позичальника іншій фінансовій установі-фактору	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1407	LRR010008	Коригування (зміна) обсягу заборгованості (курсів різниці) за кредитними договорами	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1408	LRR010009	Коригування (зміна) обсягу заборгованості за кредитними договорами (інше, ніж курсів різниці)	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01

1	2	3	4	5	6	7
1409	LRR010010	Винагорода (включаючи комісії, збори, премії) за кредитами	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1410	LRR010011	Процентні доходи за кредитами	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1411	LRR010012	Штрафи та пені за кредитами	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1412	LRR010013	Прострочена комісійна та процентна винагорода за кредитними договорами	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01

1	2	3	4	5	6	7
1413	LRR010014	Резерв під очікувані кредитні збитки	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1414	LRR010015	Резерв під сумнівні борги за кредитами	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01
1415	LRR010016	Заборгованість за кредитами, що списана за рахунок резерву	T070_1, T070_2, T080_1, T080_2, T080_3	D120, H067, K011, K030, K061, K112, S031, S070, S186, S190, S242, S261, S262, R030	Немає	LRR01

1	2	3	4	5	6	7
1416	OS10001	Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг	T090_1, T090_2	H003, H004, K151, K040	K020, K021, Q001_1, Q002_1, Q002_2, Q002_3, Q002_4, Q002_5, Q002_6, Q002_7, Q002_8, Q006_1, Q006_2, Q029	OS1
1417	OS20001	Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг	Немає	H005, K040	K020, K021, Q001, Q003, Q007, Q029	OS2
1418	OS30001	Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг	Немає	Немає	Q001_1, Q001_2, Q001_3, Q003, Q002, Q007_1, Q007_2	OS3

7. Додаток 2 до Правил викласти в такій редакції:

“Додаток 2
до Правил складання та подання
звітності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг до
Національного банку України
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 27 грудня 2023 року № 190)
(пункт 13 розділу II)

Перелік довідників, які використовуються для
формування показників звітності

№ з/п	Код довідника	Назва довідника
1	2	3
1	D084	Код виду активу
2	D085	Код походження об'єкта лізингу
3	D120	Код форми документа
4	D130	Код умови розрахунку за договором
5	D140	Код типу операцій за отриманими / розміщеними коштами
6	D160	Код електронних грошей
7	DF10	Код виду факторингу
8	DG10	Код виду гарантії / контргарантії
9	DL20	Код виду фінансового лізингу
10	F049	Код пояснення щодо внесення змін до договору
11	F053	Код можливості дострокового погашення
12	F054	Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів
13	F061	Код ознаки операції
14	F110	Код форми звітності
15	FBM	Код виду моделі обліку
16	FST	Код зміни стадії знецінення / моделі очікуваних кредитних збитків, визнаної за міжнародним стандартом фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти”
17	H001	Код виду капіталу
18	H003	Код ознаки особи, яка має частку участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг
19	H004	Код, чи є особа власником істотної участі

1	2	3
20	H005	Код виду документа
21	H011	Код виду / лінії бізнесу
22	H015	Код типу контрагента
23	H015A	Код типу контрагента (деталізований)
24	H018	Код типу договору страхування / перестраховування
25	H020	Код виду фінансової послуги
26	H026	Код виду обтяжень, обмежень щодо володіння активами
27	H027	Код даних для розрахунку дотримання вимог до платоспроможності страховиків
28	H028	Код висновку рецензії
29	H031	Код типу каналу збуту
30	H032	Код виду резервів
31	H033	Код методу розрахунку технічних резервів
32	H034	Код етапу врегулювання вимог
33	H035	Код виду витрат
34	H036	Код періодичності сплати страхових премій
35	H062	Код способу укладення договору
36	H064	Код виду наданих ресурсів
37	H065	Код джерела фінансування лізингової компанії
38	H067	Стан договору
39	K011	Код виду клієнта / установи
40	K012	Код виду установи / клієнта / особи
41	K014	Код типу клієнта / надавача фінансових послуг
42	K021	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номера
43	K030	Код резидентності
44	K040	Код країни (відповідно до Національного стандарту України ДСТУ ISO 3166-1:2009 “Коди назв країн світу”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 23 грудня 2009 року № 471)
45	K060	Код виду пов’язаної особи
46	K061	Код ознаки пов’язаної особи
47	K070	Інституційний сектор економіки України [відповідно до Класифікації інституційних секторів економіки України, затвердженої наказом Державної служби статистики України від 03 грудня 2014 року № 378 (зі змінами)]
48	K112	Коди секцій видів економічної діяльності (узагальнені)
49	K151	Код типу особи
50	K190	Рейтинг надійності
51	KODTER	Код адміністративно-територіальної одиниці

1	2	3
52	R030	Код валюти або банківського металу [відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами)]
53	R060	Довідник до оборотно-сальдової відомості
54	S021	Тип гарантійних зобов'язань
55	S031	Код виду забезпечення активу
56	S070	Код виду зміни договору
57	S084	Код типу вимоги за гарантією
58	S130	Код виду фінансового інструменту
59	S186	Строк погашення
60	S188	Вид строковості вкладу
61	S189	Код початкового строку заборгованості
62	S190	Код строку прострочення погашення боргу
63	S240	Коди строків до погашення
64	S241	Узагальнені коди строків до погашення (короткострокові, довгострокові)
65	S242	Коди строків до погашення (стабільне фінансування)
66	S261	Вид кредиту
67	S262	Види кредитів за цільовим спрямуванням (деталізовані)
68	T020	Код елемента даних за рахунком
69	Z220	Код виду клієнта

Значення параметрів довідників розміщено на сторінці довідників.”.

8. У таблиці додатка 4 до Правил:

1) таблицю після рядка 7 доповнити новим рядком 8 такого змісту:

“

1	2	3
8	Q020	Тип пов'язаної особи

”.

У зв'язку з цим рядки 8–15 уважати відповідно рядками 9–16;

2) рядки 10–14 виключити.

У зв'язку з цим рядки 15, 16 уважати відповідно рядками 10, 11;

3) таблицю після рядка 10 доповнити трьома новими рядками 11–13 такого змісту:

1	2	3
11	Q107	Код забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором
12	Q108	Код ознаки наявності інформації в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна / Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно
13	Q130	Код цінного папера

У зв'язку з цим рядок 11 уважати рядком 14.

9. Додаток 5 до Правил викласти в такій редакції:

“Додаток 5
до Правил складання та подання
звітності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг
до Національного банку України
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 27 грудня 2023 року № 190)
(пункт 19 розділу III)

Інформація про файли з показниками звітності, що подаються до Національного банку у форматі XML

№ з/П	Файл	Назва файла	Періодичність подання / звітний період	Строк подання	Учасник ринку небанківських фінансових послуг, що подає дані звітності
1	2	3	4	5	6
1	FR0	Дані фінансової звітності	Проміжний період, рік	Не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним проміжним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Фінансові компанії, ломбарди

1	2	3	4	5	6
2	FR1	Дані консолідованої фінансової звітності	Проміжний період, рік	Не пізніше 45 днів після закінчення звітного проміжного періоду, за рік – не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним	Фінансові компанії, ломбарди
3	CR14	Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
4	CR17	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
5	CR18	Дані про структуру активів та зобов'язань за строками	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
6	CR19	Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
7	CR20	Інформація про розподіл доходу/прибутку на додаткові пайові внески членів кредитної спілки	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки

1	2	3	4	5	6
8	CR151	Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
9	CR152	Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
10	CR161	Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
11	CR162	Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	Місячна	Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним	Кредитні спілки
12	IR6	Дані про операції перестраховування	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
13	IR12	Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
14	IR13	Дані про розрахунок платоспроможності страховика	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
15	IR14	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
16	IR15	Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
17	IR16	Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки)	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
18	IR17	Дані про отримані / надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
19	IR18	Дані про значні правочини страховика	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
20	IR19	Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники)	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
21	IR20	Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків)	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
22	IR21	Дані про кількість працівників та посередників страховика	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	3 За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
23	IR22	Коефіцієнти ефективності діяльності страховика	Річна	Не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
24	IRB1	Дані регуляторного балансу. Активи	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
25	IRB2	Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
26	IRB3	Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
27	IRB4	Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
28	IRCF	Дані про рух грошових коштів (регуляторний)	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
29	IRN1	Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестраховування	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
30	IRN2	Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
31	IRN3	Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестраховання	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики
32	IRPL	Дані про показники діяльності зі страхування	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Страховики

1	2	3	4	5	6
33	LRF01	Дані регуляторного балансу	Квартальна (наростаючим підсумком початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним	Фінансові компанії, ломбарди
34	LRF02	Дані про позабалансові зобов'язання	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди
35	LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди

1	2	3	4	5	6
36	LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди
37	LRF06	Дані про субординований борг фінансової компанії	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди
38	LRF07	Дані про залучені кошти	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди

1	2	3	4	5	6
39	LRF08	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди
40	LRG01	Дані про договори та операції за гарантіями	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії
41	LRG02	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії

1	2	3	4	5	6
42	LRI01	Дані про договори та операції факторингу	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії
43	LRL01	Дані про договори та операції фінансового лізингу	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії
44	LRN01	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії

1	2	3	4	5	6
45	LRN02	Дані про компенсації та дорогоцінні метали	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди
46	LRR01	Дані про договори та операції за наданими кредитами	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом	Фінансові компанії, ломбарди

1	2	3	4	5	6
47	OS1	Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг	Річна та в разі змін у структурі власності	Річна – не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, у разі змін у структурі власності – у строки, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку, що визначає вимоги до структури власності учасників ринку небанківських фінансових послуг	Страховики, фінансові компанії, ломбарди, колекторські компанії
48	OS2	Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг	Річна та в разі змін у структурі власності	Річна – не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, у разі змін у структурі власності – у строки, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку, що визначає вимоги до структури власності учасників ринку небанківських фінансових послуг	Страховики, фінансові компанії, ломбарди, колекторські компанії

1	2	3	4	5	6
49	OS3	Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг	Річна та в разі змін у структурі власності	Річна – не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, у разі змін у структурі власності – у строки, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку, що визначає вимоги до структури власності учасників ринку небанківських фінансових послуг	Страховики, фінансові компанії, ломбарди, колекторські компанії

”.

10. Додаток 6 до Правил викласти в такій редакції:

“Додаток 6
до Правил складання та
подання звітності
учасниками ринку
небанківських фінансових
послуг до Національного
банку України
(у редакції постанови
Правління Національного
банку України
від 27 грудня 2023 року
№ 190)
(пункт 20 розділу III)

Перелік електронних документів
у форматі Word, Excel, що подаються до Національного банку
на адресу електронної пошти zvit@bank.gov.ua

1. Примітки до фінансової, консолідованої фінансової звітності для фінансових компаній та ломбардів.

Примітки до фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності подаються в строки та в складі, що визначені законодавством України з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

2. Пояснювальна записка до звітності страховика.

Строк подання: за I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним.”.

11. Додаток 7 виключити.

У зв'язку з цим додатки 8–11 уважати відповідно додатками 7–10.

12. Додаток 7 до Правил викласти в такій редакції:

“Додаток 7
до Правил складання та
подання звітності учасниками
ринку небанківських
фінансових послуг до
Національного банку України
(у редакції постанови
Правління Національного
банку України
від 27 грудня 2023 року № 190)
(пункт 34 розділу V)

Пояснювальна записка
до звітності страховика

(найменування страховика)

за _____ року

(звітний період)

Пояснювальна записка до звітності страховика містить такі обов’язкові складові:

1. Загальні відомості про страховика, актуальні на дату складання звітності [офіційна поштова та електронна адреси, перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування, прізвище, власне ім’я та по батькові (за наявності) керівника та головного бухгалтера, їхні контакти].

2. Розкриття інформації щодо змін в обліковій політиці / облікових оцінках, які відбулися або були використані протягом звітного періоду та щодо методів перевірки адекватності технічних резервів, а саме:

1) інформація щодо внесення змін до облікової політики, облікових оцінок протягом звітного періоду. Якщо зміни відбулися, то зазначити підстави для внесення змін та навести перелік коригувань за відмінностями (ефекту змін в розрізі статей звітності) у зв’язку зі змінами облікової політики чи облікових оцінок. Якщо змін не відбулося, зазначити про це;

2) пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком під час проведення перевірки адекватності технічних резервів страховика, перевірки достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати (“ран-оф” тест), розкриття результатів, заходів, що вчиняються для мінімізації майбутніх ризиків;

3) відповідні обґрунтування, якщо перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати (“ран-оф” тест), не проводилася.

3. Інформацію щодо діяльності страховика, що розкривається під час подання даних звітності щокварталу, а саме:

1) розкриття інформації про окремі показники даних звітності.

Розкриттю підлягає інформація (короткий зміст та сума) про елементи, що входять до складу показника звітності страховика, за умови, що сума окремого елемента показника перевищує 5 відсотків загальної суми показника.

Перелік показників, що підлягають розкриттю:

IRB10023 “Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу”;

IRB30009 “Інші забезпечення та зобов’язання”;

IR140010 “Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування)”;

IR140021 “Інша кредиторська заборгованість за договорами страхування (перестраховування)”;

IR140022 “Інша кредиторська заборгованість (крім кредиторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування);

IRCF0007 “Інші надходження грошових коштів страхової (перестрахової) діяльності”;

IRCF0018 “Інші виплати грошових коштів страхової (перестрахової) діяльності”;

IRCF0020 “Надходження від погашення та продажу інших фінансових інвестицій”;

IRCF0024 “Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам”;

IRCF0026 “Надходження від продажу інших основних засобів та нематеріальних активів”;

IRCF0029 “Інші надходження від інвестиційної діяльності”;

IRCF0030 “Придбання інших фінансових інвестицій”;

IRCF0034 “Придбання інших основних засобів та нематеріальних активів”;

IRCF0036 “Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам”;

IRCF0038 “Інші виплати грошових коштів від інвестиційної діяльності”;

IRCF0044 “Інші надходження грошових коштів від фінансової діяльності”;

IRCF0048 “Інші виплати грошових коштів від фінансової діяльності”;
 IRPL0034 “Інші доходи страхової (перестрахової) діяльності”;
 IRPL0036 “Інші витрати страхової (перестрахової) діяльності”;
 IRPL0042 “Інші фінансові доходи”;
 IRPL0043 “Інші фінансові витрати”.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 1 додатка 7 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (далі – Правила).

Таблиця 1

Інформація про окремі показники даних звітності

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	ідентифікатор	назва	загальна сума, тис. грн	короткий зміст: суть заборгованості, надходжень, видатків, доходів, витрат	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6

2) розкриття інформації щодо витрат за однією операцією та/або правочином на суму, що перевищує 15 відсотків регулятивного капіталу страховика, включаючи:

вид (суть) операції та/або правочину;
 мета здійснення операції та/або правочину;
 обсяги операції та/або правочину;

реквізити та предмет відповідного договору (угоди) та/або правочину, найменування та код [для резидентів – відповідно до ЄДРПОУ (для юридичних осіб) або реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичних осіб), для нерезидента – реєстраційний / ідентифікаційний код нерезидента в країні резиденції) контрагента(ів)].

Якщо контрагент є пов’язаною особою відповідно до визначення міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 “Розкриття інформації про пов’язані сторони”, то потрібно зазначити про це і про ознаку пов’язаності;

3) розкриття інформації щодо банків, з якими співпрацює страховик:

надається перелік банків, у яких страховиком на звітну дату відкриті рахунки [найменування банку, код за ЄДРПОУ, цифровий код згідно з довідником банківських установ України RCUKRU (поле GLB), для банку-нерезидента (K040≠804) зазначається цифровий код згідно з довідником іноземних банків RC_BNK (поле B010), кількість відкритих поточних та депозитних рахунків];

надається перелік банків, у яких страховиком протягом звітного періоду були закриті банківські рахунки [найменування банку, код за ЄДРПОУ, цифровий код згідно з довідником банківських установ України RCUKRU (поле GLB), для банку-нерезидента (K040≠804) зазначається цифровий код згідно з довідником іноземних банків RC_BNK (поле B010), кількість закритих поточних та депозитних рахунків та їх номерів];

інша суттєва інформація щодо співпраці з банками, не зазначена в інших складових пояснювальної записки до звітності страховика;

4) пояснення щодо наявності обмежень, що стосуються володіння активами, додатково до інформації, наданої у файлі IRN1 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестраховування”. Розкривається інформація щодо наявності обмежень, що стосуються володіння активами (у тому числі прийнятними активами), зокрема: інформація про активи, що перебувають під обтяженням, вид такого обтяження, підстави для обтяження (вимоги законодавчих та нормативно-правових актів тощо), контрагент (кредитор, гарант, заставодержатель тощо) за договором (правочином), внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами, строк обтяження, розмір обтяження, зміна істотних умов договору (правочину), внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами, що відбулася протягом терміну дії такого договору (правочину) тощо;

5) розкриття інформації щодо пов’язаних зі страховиком осіб.

Розкривається інформація щодо відносин, операцій і непогашеної заборгованості з пов’язаними сторонами відповідно до міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 “Розкриття інформації про пов’язані сторони”, зокрема про засновників (учасників) страховика та участь страховика в інших фінансових установах, а також про всіх інших осіб, які пов’язані зі страховиком.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 2 додатка 7 до Правил.

Пояснення щодо заповнення таблиці 2:

колонка 2 – заповнюється скорочене найменування пов'язаної зі страховиком особи;

колонка 3 – заповнюється код пов'язаної зі страховиком особи: для резидентів – відповідно до ЄДРПОУ (для юридичних осіб) або реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичних осіб), для нерезидента – реєстраційний/ідентифікаційний код нерезидента в країні резиденції;

колонка 4 – код виду пов'язаної зі страховиком особи заповнюється відповідно до значень із довідника К060, який розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;

колонка 5 – код резидентності пов'язаної зі страховиком особи заповнюється відповідно до значень із довідника К030 (1–2), який розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;

колонка 6 – код країни реєстрації пов'язаної зі страховиком особи заповнюється відповідно до значень із довідника К040, який розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;

колонка 7 – заповнюється значення у відсотках у разі наявності частки прямої участі страховика у пов'язаній особі;

колонка 8 – заповнюється значення у відсотках у разі наявності частки опосередкованої участі страховика у пов'язаній особі;

колонка 9 – заповнюється, якщо страховик здійснював операції з пов'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, розкривається інформація про такі здійснені операції (наприклад: придбання або продаж нерухомості та інших активів, оренда, надання або отримання послуг тощо);

колонка 10 – заповнюється за наявності на початок звітнього періоду заборгованості за операцією з пов'язаними сторонами, що зазначена в колонці 9;

колонка 11 – зазначається сума заборгованості, погашеної за звітний період;

колонка 12 – зазначається величина, на яку збільшено суму заборгованості за звітний період;

колонка 13 – заповнюється сума залишку заборгованості на дату звітності;

колонка 14 – заповнюються витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін;

б) розкриття інформації щодо виконання вимог законодавства України страховиком у разі залучення коштів на умовах субординованого боргу:

розкривається інформація про наявність субординованого боргу, що враховується (враховувався протягом певного строку звітного періоду) до регулятивного капіталу страховика, а також про виконання вимог законодавства України до залучення таких коштів, а саме: інформація про угоди (договори) про залучення коштів на умовах субординованого боргу (далі – Угода), їх основні умови, внесені протягом звітного періоду, зміни до таких Угод та/або до дозволу Національного банку на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика (далі – Дозвіл).

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 3 додатка 7 до Правил.

інформація про дотримання прогнозного розрахунку виконання вимог до платоспроможності страховика, що надавався для отримання Дозволу, або суттєвого відхилення від нього (недосягнення прогнозного значення більше ніж на 10%) з наданням пояснень щодо такого відхилення (надається протягом першого року дії кожної відповідної Угоди).

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 4 додатка 7 до Правил.

Таблиця 4

Інформація про вимоги страховика до пов'язаних з інвестором осіб та/або надані страховиком фінансові/майнові зобов'язання пов'язаним з інвестором особам

№ з/п	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з інвестором за Угодою особи	Код за ЄДРПОУ пов'язаної з інвестором за Угодою особи / реєстраційний номер облікової картки платника податків	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) інвестора за Угодою (Угодами)	Сума вимог страховика до такої пов'язаної особи на кінець звітного періоду, тис. грн	Інші вимоги протягом звітного періоду до такої пов'язаної особи, що були погашені станом на звітну дату (так/ні)	Сума наданих страховиком фінансових/ майнових зобов'язань такої пов'язаній особі станом на кінець звітного періоду, тис. грн	Інформація про інші надані страховиком протягом звітного періоду фінансові/ майнові зобов'язання такої пов'язаній особі, що були погашені станом на звітну дату (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8

;

інформація щодо виконання програми капіталізації страховика станом на звітну дату;

підтвердження того, що в страховика немає договорів (угод) (включаючи укладені та виконані протягом звітного періоду), за якими в страховика виникає/може виникнути:

обов'язок щодо передавання інвестору коштів/майна та/або виконання фінансових/майнових зобов'язань щодо інвестора (крім тих випадків, якщо таке передавання страховиком майна є сплатою процентів за залученим субординованим боргом) або право вимоги до інвестора (крім договорів, за якими страховик залучає кошти від інвестора);

зарахування зустрічних однорідних вимог з інвестором;

надання коштів, що залучені на умовах субординованого боргу, у заставу за кредитами та іншими операціями фінансової установи.

Якщо протягом звітного періоду до регулятивного капіталу страховика кошти субординованого боргу не враховувалися, то про це зазначається;

7) розкриття інформації в разі залучення коштів на умовах субординованого боргу та обліку таких коштів у складі зобов'язань регуляторної звітності страховика, складеної відповідно до вимог Правил, а саме:

до моменту отримання Дозволу;

отримання повідомлення про невідповідність вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг;

припинення розгляду пакета документів щодо Дозволу за клопотанням страховика;

8) розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика:

розкривається інформація про події, що не відображаються у звітності страховика за звітний період, але містять додаткову інформацію про фінансовий стан страховика, а саме: виникнення зобов'язань (крім страхових), що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, та можуть вплинути на фінансовий стан страховика. Якщо немає таких судових справ на розгляді в суді, то про це зазначається.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 5 додатка 7 до Правил.

Таблиця 5

Інформація про потенційні зобов'язання страховика

№ з/п	Дата подання позову	Предмет позову	Сума позову	Найменування позивача	Стадія розгляду
1	2	3	4	5	6

виникнення нових податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства України, зміна облікової політики, зобов'язання пов'язані із судовими позовами тощо). Якщо немає потенційних податкових зобов'язань, то про це зазначається;

виникнення зобов'язань із капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо). Якщо немає таких зобов'язань, то про це зазначається;

виникнення безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо). Якщо немає таких зобов'язань, то про це зазначається;

9) розкриття інформації про придбання/продаж державних цінних паперів (далі – ДЦП), яке відбулося у звітному періоді.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 6 додатка 7 до Правил.

Інформація про придбання/продаж державних цінних паперів

№ з/п	Назва ДЦП	Міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) ДЦП	Кількість придбаних/проданих ДЦП, шт.	Дані торговця, за посередництвом якого було укладено договір купівлі/продажу ДЦП (найменування, код за ЄДРПОУ)	Дата набуття/припинення права власності (дата зарахування на рахунок у цінних паперах/списання з рахунку в цінних паперах)	Дата перерахування/отримання коштів за цінними паперами	Балансова вартість ДЦП станом на звітну дату, тис. грн	Модель оцінки ДЦП за міжнародним стандартом фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти”	Мета здійснення продажу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

;

10) коригування звітності.

Розкривається інформація щодо коригувань звітності у звітному періоді. Якщо в зазначений період звітність не коригувалася, то про це зазначається;

11) наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування).

Розкривається інформація про наявність у суді справ, які стосуються часткового виконання або невиконання таким страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), із розкриттям сум претензій до страховика за такими судовими позовами, інформації щодо наявності сформованих технічних резервів за такими договорами, іншої інформації, яка може мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика. Якщо таких судових позовів немає, то про це зазначається.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 7 додатка до Правил.

Таблиця 7

Інформація про наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування)

№ з/п	Дата подання позову	Предмет позову	Сума позову	Найменування позивача	Стадія розгляду
1	2	3	4	5	6

;

12) інформація щодо здійснення страхування життя [розкривається страховиками, що отримали ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), у частині проведення страхування життя]:

пояснення щодо наявності технічних резервів, визначених у розрахункових величинах, відмінних від національної валюти, від іноземної валюти та банківських металів (конкретизувати, які величини, їх розмір у відповідному виді технічного резерву за договорами прямого страхування та вхідного перестраховування та відповідно технічні резерви за договорами вихідного перестраховування за кожним видом технічного резерву, за якими такі договори прямого страхування та вхідного перестраховування перестраховані);

інформація щодо наявності страхових премій за договорами за класами страхування життя, які почали діяти у звітному періоді, що укладені в іноземних валютах або інших розрахункових величинах (конкретизувати кількість договорів, суму та частку страхових платежів у кожній іноземній валюті/розрахунковій величині);

інформація щодо кількості договорів страхування життя, які завершили свою дію впродовж звітного періоду (кількість договорів, сума технічних резервів та/або сума страхових виплат);

інформація щодо страхових ризиків, за якими здійснено страхові виплати, крім анuitету, протягом звітного періоду (деталізувати кількість страхових випадків та суму страхових виплат, здійснених щодо кожного ризику);

інформація щодо кількості договорів та суми страхових платежів, отриманих страховиком впродовж звітного періоду, за рахунок збільшення (індексації, включаючи всі можливі варіанти індексації як вбудованої, так і додаткової) розміру страхових платежів за договорами;

інформація щодо кількості діючих на звітну дату договорів, за якими відбулося зменшення (редукування) страхової суми, частка та розмір технічних резервів за такими договорами на звітну дату;

інформація (кількість договорів та сума сформованих технічних резервів) за договорами, якими передбачено збільшення страхової суми та (або) розміру страхових виплат на суми, отримані страховиком за результатами участі у прибутках страховика;

у разі укладення страховиком протягом звітного періоду тристоронньої угоди між страхувальником та іншим страховиком, розкрити інформацію:

для страховика, що передає права та обов'язки іншому страховику, – щодо кількості договорів страхування, суми сплачених страхових премій за таким договорами, активів, які передаються в результаті виконання такої тристоронньої угоди;

для страховика, що отримує права та обов'язки від іншого страховика, – щодо кількості договорів страхування, суми сформованих технічних резервів, активів, які отримуються в результаті виконання такої тристоронньої угоди;

13) інформація про події, що відбулися у звітному періоді та вплинули на здатність страховика забезпечити здійснення безперервної діяльності, за переліком чинників, зазначених у підпункті 1 пункту 4 пояснювальної записки до звітності страховика, наведеної в додатку 7 до Правил (розкриття інформації про забезпечення безперервності діяльності на щорічній основі), та заходи, вжиті страховиком з метою усунення негативного впливу на здійснення діяльності. Якщо такі події та фактори не відбувалися протягом звітного періоду, зазначити про це;

14) належність страховика до фінансових груп.

Розкривається інформація:

щодо участі страховика в банківських та/або небанківських фінансових групах, актуальний перелік учасників групи;

про припинення визнання банківської та/або небанківської фінансової групи та/або про зміну своєї структури власності, та/або про вихід страховика з такої групи;

15) інформація щодо складових регулятивного капіталу.

Розкривається інформація щодо переліку та величини складових регулятивного капіталу страховика, включених до капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або капіталу третього рівня, та інформація щодо відповідності таких складових вимогам та обмеженням до відповідного рівня капіталу. Розмір прийнятного регулятивного капіталу страховика загальний та за кожним його рівнем для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика та до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій відповідного рівня капіталу.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 8 додатка 7 до Правил.

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	
4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	
6	II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	
9	3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	
10	III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	
13	3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	
14	IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	

1	2	3
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	

Розкривається інша інформація щодо дотримання страховиком установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, а також щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, якщо інформації, зазначеної у звіті про розрахунок регулятивного капіталу страховика, звіті про розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу страховика, регуляторному балансі страховика, недостатньо для оцінювання виконання страховиком вимог законодавства України. У разі коригування загальної суми зобов'язань на зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення, розкривається інформація щодо таких зобов'язань та активів.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 9 додатка 7 до Правил.

Таблиця 9

Інформація про зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховання), що забезпечені активами страховика

№ з/п	Ідентифікатор показника файла IRB3 "Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення", до якого включено вартість заборгованості	Короткий опис (суть заборгованості) та правочин, на підставі якого виникло таке зобов'язання	Балансова вартість зобов'язання, тис. грн	Ідентифікатор показника файла IRB1 "Дані регуляторного балансу. Активи", до якого включено вартість активу	Балансова вартість активу, тис. грн	Величина вартості зобов'язання, що врахована під час розрахунку регулятивного капіталу, тис. грн
1	2	3	4	5	6	7
1	...					
2	...					
3	...					
4	...					
5	Усього	-	-	-	-	

Звіт про розрахунок регулятивного капіталу страховика – дані звітності страховика, що містять показники звітності з ідентифікаторами показників IRN10001 – IRN10018, IRN20001 – IRN20007, IRN30001, IRB10001 – IRB10024, IRB20001 – IRB20014, IRB30001 – IRB30010, IRB40001 – IRB40003 та таблиці 8 додатка 7 до Правил.

Звіт про розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу страховика – дані звітності страховика, що містять показники звітності з ідентифікаторами показників IR130001 – IR130027.

Регуляторний баланс страховика – дані звітності страховика, що містять показники звітності з ідентифікаторами показників IRB10001 – IRB10024, IRB20001 – IRB20014, IRB30001 – IRB30010, IRB40001 – IRB40003;

16) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Розкривається інформація про події (сприятливі та несприятливі / коригуючі та некоригуючі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика, дотримання ним установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, та відбулися в період між закінченням звітного періоду і датою подання даних звітності.

У разі прийняття рішення про спрямування прибутку (його частини) на збільшення статутного капіталу надається інформацію щодо дати затвердження загальними зборами учасників або акціонерів товариства відповідного рішення, номера протоколу, суми прибутку (його частини), спрямованого на збільшення статутного капіталу товариства, для акціонерних товариств зазначити також, якими акціями, простими чи привілейованими, представлено збільшення статутного капіталу.

4. Інформацію щодо діяльності страховика, що розкривається під час подання даних звітності за звітний рік, а саме:

1) забезпечення безперервності діяльності.

Розкривається інформація щодо наявної у страховика матеріально-технічної бази та програмного забезпечення із наданням опису програмних комплексів/продуктів [назва, розробник, тип підтримки (шляхом залучення власних спеціалістів/шляхом залучення зовнішніх підрядників), характеристика (локальна/мережева)], у яких страховиком здійснюється:

облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський тощо);

облік договорів страхування та перестраховування;

облік врегулювання заявлених подій, що мають ознаки страхового випадку; розрахунок та облік технічних резервів;

ведення переліку активів для покриття технічних резервів та/або для передачі страхового портфеля,

складання та подання фінансової звітності та даних звітності страховика.

Зазначити про забезпечення збереження страховиком (у тому числі і в програмних комплексах/продуктах, що використовуються страховиком) визначених законодавством України відомостей, потрібних для розрахунку технічних резервів.

Окремо зазначається спосіб і періодичність проведення резервного копіювання даних інформаційних систем страховика, спрямованого, зокрема, на захист та можливість відновлення інформації та документів, наявних у таких системах, у разі форс-мажорних обставин (кібератаки, втрата інформації та документів, збережених на електронних носіях, пожежа, обмеження доступу до приміщень, де зберігаються інформація та документи, тощо).

Розкривається інформація про здатність забезпечити доступ клієнтів до приміщень/ресурсів страховика, де (або за допомогою яких) надаються страхові послуги та їх частини.

Розкривається інформація про здатність страховика забезпечити потребу у кадрах/персоналі для виконання основних управлінських функцій/розподілу обов'язків, а саме: наявність особи/осіб, яка/які має/мають право вчиняти правочини/уповноважена(і) представляти інтереси страховика/має/мають право підпису документів у разі відсутності керівника/головного бухгалтера тощо, щодо:

ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності та даних звітності страховика;

врегулювання заявлених подій, що мають ознаки страхових випадків;

виконання актуарної функції;

здійснення внутрішнього контролю;

своєчасне виявлення та запобігання проявам ризиків у межах системи управління ризиками страховика;

контроль за дотриманням норм (комплаєнс).

Подається опис бізнес-моделі страховика (канали збуту, структура страхового портфеля за лініями бізнесу), перелік та опис критичних бізнес-процесів, ключових функцій у діяльності страховика та заходів із недопущення припинення їх виконання у разі форс-мажору тощо.

Подається опис критеріїв, за якими формується інвестиційна політика страховика, зокрема щодо забезпечення ліквідності та прибутковості активів, обґрунтування відповідності та прийнятності структури інвестицій потребам у своєчасному виконанні страхових зобов'язань.

Подається опис політики перестраховування – обґрунтування критеріїв вибору перестраховиків-контрагентів, критерії ризиків, які передаватимуться на перестраховування, очікувана ефективність перестрахової діяльності як інструменту зменшення збитковості страхового портфеля (loss ratio) та підвищення ефективності страхової діяльності (combined ratio).

Надається інформація про план діяльності страховика на наступний календарний рік з описом та обґрунтуванням:

основних та істотних припущень щодо реалістичності виконання такого плану;

факторів впливу на діяльність страховика за несприятливого сценарію та заходів, що можуть зменшити вплив таких факторів;

здатності страховика генерувати доходи в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Розкривається інша суттєва інформація (за наявності) про заходи із забезпечення безперервної діяльності страховика і дії на випадок кризових ситуацій із розкриттям зовнішніх та/або внутрішніх чинників, які можуть призвести до суттєвих фінансових втрат (за наявності);

2) корпоративне управління.

Розкривається інформація про відповідність системи корпоративного управління страховика вимогам, встановленим законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, зокрема щодо:

розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику, шляхом передання їм права голосу за акціями/частками в статутному (складеному) капіталі страховика за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників страховика;

відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику, набуту шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі страховика та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в страховику, укладення правочину про передання акцій/часток у статутному (складеному) капіталі;

відповідності власників істотної участі в страховику, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) страховика вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у страховику.

Також розкривається інформація про наявність не погоджених Національним банком власників істотної участі у страховику та/або істотних змін організаційної структури страховика, які відбулися протягом звітнього періоду;

3) система управління ризиками.

Розкривається інформація про загальну структуру та основні завдання, функції та підзвітність підрозділу страховика з управління ризиками або особи, на яку покладено функцію здійснення управління ризиками, із зазначенням переданих на аутсорсинг функцій.

Розкривається інформація про перелік ризиків (підгруп ризиків), які ідентифікує страховик у своїй діяльності, відповідно до законодавства України щодо вимог до системи управління ризиками страховика. Зазначається перелік ризиків, які потребують мінімізації, заходи щодо пом'якшення наслідків прояву таких ризиків, та стратегія страховика щодо зменшення вразливості до цих ризиків;

4) внутрішній аудит.

Розкривається інформація про підрозділ внутрішнього аудиту або особу, на яку покладено функцію здійснення внутрішнього аудиту, відповідність організації роботи такого підрозділу або особи вимогам законодавства України.

Зазначається інформація про:

виконання затвердженого плану здійснення перевірок із зазначенням їх тематики;

виявлені в процесі перевірки внутрішнього аудиту недоліки в управлінні страховика, порушення законодавства України про фінансові послуги, встановленого порядку ведення обліку (бухгалтерського, страхового тощо) та підготовки фінансової та регуляторної звітності;

виявлені ризики та їх вплив на прийняття рішень виконавчим органом страховика;

надані у звіті внутрішнього аудиту рекомендації з усунення та запобігання виникненню недоліків і порушень;

вжиття страховиком необхідних заходів щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту та статус їх виконання;

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Розкривається інформація:

щодо наявності плану фінансування/докапіталізації страховика: інформація про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення;

щодо прийнятих протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії.

У разі проведення протягом звітного періоду докапіталізації, деномінації, викупу акцій власної емісії зазначаються:

у разі докапіталізації – дані додаткової емісії (особи, що здійснюватимуть внески до статутного капіталу, джерело фінансування для проведення докапіталізації, кількість додатково випущених акцій, розмір збільшення номінальної вартості статутного капіталу, дата реєстрації емісії, номінальна вартість додатково емітованих акцій, загальна вартість розміщення пакета додаткових акцій/часток, дата державної реєстрації збільшеного розміру

статутного капіталу), номінальна вартість акцій після докапіталізації, загальна кількість акцій тощо;

у разі деномінації (зміни номінальної вартості всіх розміщених товариством акцій шляхом їх консолідації або дроблення) – причини для проведення деномінації, номінальна вартість акцій після деномінації, їх кількість в обігу, кількість та вартість акцій, що підлягають викупу за результатами деномінації, дата державної реєстрації змін до статутного капіталу;

у разі викупу акцій – вартість та кількість викуплених акцій тощо.

Якщо рішення щодо докапіталізації, деномінації, викупу акцій власної емісії не приймалося, про це слід зазначити;

б) інформація щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Якщо страховик контролює одного або кількох суб'єктів господарювання (дочірні підприємства), розкривається інформація про його/їхні найменування, код за ЄДРПОУ, також надається інформація щодо складання консолідованої фінансової звітності цим/цими страховиком(ами). У разі нескладання консолідованої фінансової звітності описати причини такого нескладання (зокрема, страховик скористався правом не складати консолідовану фінансову звітність, оскільки відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” або підпадає під виняток, передбачений міжнародним стандартом фінансової звітності 10 “Консолідована фінансова звітність”).

5. Іншу інформацію щодо показників/операцій, які відображені в поданій звітності та/або які відбулися у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби).”.

13. Додатки 8–10 виключити.



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

27 грудня 2023 року

Київ

№ 191

Про затвердження Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року № 85

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 58 Закону України “Про Національний банк України”, статті 39, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою врегулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій (далі – Положення), що додається.

2. Небанківські фінансові установи, які відповідно до законодавства України мають право надавати гарантії на підставі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг або ліцензії на діяльність фінансової компанії, зобов’язані виконувати вимоги Положення та дотримуватися:

1) значення нормативу достатності (адекватності) капіталу з 01 січня до 31 березня 2024 року – у розмірі не менше ніж сім відсотків;

2) пруденційної вимоги, зазначеної в підпункті 1 пункту 8 розділу I Положення, починаючи з 01 квітня 2024 року.

3. Вимоги пункту 2 цієї постанови не поширюються на:

1) Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві;

2) незалежних фінансових посередників, які набули статусу фінансових установ та отримали ліцензії на діяльність фінансових компаній (далі – незалежні фінансові посередники).

4. Незалежним фінансовим посередникам протягом місяця з дня отримання ліцензії на діяльність фінансової компанії привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення та забезпечити розрахунок та виконання пруденційних вимог, визначених у Положенні.

5. Пункт 35 додатка до постанови Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року № 85 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань нагляду за діяльністю учасників ринків фінансових послуг” (зі змінами) виключити.

6. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право
здійснювати діяльність з надання гарантій

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), з метою врегулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії (далі – небанківський гарант).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) контргарантія – гарантія, яку надає:
небанківський гарант на користь фінансової установи, яка має право здійснювати діяльність з надання гарантій;
фінансова установа, яка має право здійснювати діяльність з надання гарантій, на користь небанківського гаранта;

2) норматив достатності (адекватності) капіталу (далі – Н1) – показник, що встановлюється для запобігання надмірному перекладанню небанківським гарантом кредитного ризику та ризику неповернення активів на кредиторів небанківського гаранта;

3) норматив запасу ліквідності (далі – Н2) – показник, що визначає мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів небанківського гаранта для забезпечення виконання ним поточних зобов'язань;

4) норматив максимального ризику на одну особу або групу пов'язаних осіб (далі – Н3) – показник, що встановлюється з метою обмеження ризиків небанківського гаранта, що виникають унаслідок невиконання принципалом або групою пов'язаних осіб – клієнтів небанківського гаранта, до складу яких належить принципал (далі – група пов'язаних осіб), зобов'язань перед небанківським гарантом;

5) облікова система – програмне забезпечення та/або спеціальне технічне обладнання, яке дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку України (далі – Національний банк) інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

6) принципал – особа, зазначена в гарантії / контргарантії як така, що має зобов’язання за відносинами, що забезпечуються гарантією / контргарантією;

7) регулятивний капітал небанківського гаранта (далі – РК) – капітал, який небанківський гарант повинен мати у своєму розпорядженні, основним призначенням якого є поглинання збитків, спричинених ризиками, на які наражається небанківський гарант під час своєї діяльності, а також забезпечення фінансової стійкості й стабільної діяльності небанківського гаранта.

Термін “гарантія” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в главі 49 Цивільного кодексу України.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законі про фінансові послуги, інших законах України та нормативно-правових актах з питань регулювання ринків фінансових послуг.

3. Це Положення встановлює:

1) порядок визначення РК небанківського гаранта;

2) обов’язкові до виконання небанківськими гарантами пруденційні вимоги, включаючи такі пруденційні нормативи: Н1, Н2, Н3.

4. Вимоги цього Положення поширюються на небанківських гарантів, крім Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.

5. Небанківський гарант, який є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, зобов’язаний дотримуватися вимог цього Положення, а також пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань встановлення пруденційних нормативів, що є обов’язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг.

6. Небанківський гарант зобов’язаний надавати Національному банку згідно зі статтею 57 Закону України “Про Національний банк України”, статтями 46 та 47 Закону про фінансові послуги інформацію / пояснення / документи / копії документів щодо дотримання вимог цього Положення в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку з питань здійснення

безвиїзного нагляду або проведення інспекційних перевірок діяльності учасників ринків небанківських фінансових послуг.

Небанківський гарант надає Національному банку інформацію / пояснення / документи / копії документів щодо дотримання вимог цього Положення станом на дату розрахунку пруденційних вимог, що зазначена в письмовій вимозі / запиті на отримання інформації Національного банку, складеній / складеному згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення безвиїзного нагляду або проведення інспекційних перевірок діяльності учасників ринків небанківських фінансових послуг.

7. Небанківський гарант за надання Національному банку недостовірної інформації щодо дотримання вимог цього Положення несе відповідальність згідно з вимогами законодавства України.

8. Небанківський гарант зобов'язаний щодня станом на будь-яку дату протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії, до якої включено право на здійснення діяльності з надання гарантій (далі – ліцензія), дотримуватися таких пруденційних вимог:

1) утримувати не менше ніж 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу в таких активах:

грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком сум, що стосуються коштів, використання яких обмежено, та/або за винятком грошових коштів на рахунках у банках, що віднесені до категорії неплатоспроможних) та/або

боргові цінні папери (державні облігації України, облігації місцевих позик, облігації міжнародних фінансових організацій), що перебувають у біржовому списку (за винятком боргових цінних паперів, використання яких обмежено);

2) виконувати пруденційні нормативи, передбачені цим Положенням.

9. Небанківський гарант зобов'язаний щодня станом на будь-яку дату протягом усього строку дії ліцензії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи небанківського гаранта:

1) співвідношення активів, що зазначені в підпункті 1 пункту 8 розділу I цього Положення, та мінімального статутного капіталу небанківського гаранта;

2) пруденційні нормативи, передбачені цим Положенням.

10. Небанківський гарант зобов'язаний:

1) зберігати в своїй обліковій та/або інформаційній системі інформацію про розраховані відповідно до пункту 9 розділу I цього Положення співвідношення активів та мінімального статутного капіталу, пруденційні нормативи за період не менше ніж три роки;

2) не пізніше наступного робочого дня після дня, у якому небанківський гарант не виконав пруденційної вимоги, письмово повідомити Національний банк про її невиконання, а також оприлюднити на власному вебсайті інформацію про невиконання пруденційної вимоги;

3) мати затверджений уповноваженим на те органом управління небанківського гаранта внутрішній документ з питань управління ризиками, які притаманні діяльності з надання гарантій та контргарантій, а також застосовувати ефективні процедури своєчасного виявлення, оцінки, моніторингу, контролю та управління зазначеними ризиками.

11. Національний банк має право розглянути питання щодо застосування до небанківського гаранта заходів впливу згідно зі статтею 48 Закону про фінансові послуги та відповідним нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування заходів впливу, якщо за результатами безвиїзного нагляду або інспекційної перевірки встановлено факти невиконання небанківським гарантом пруденційних вимог, визначених у цьому Положенні.

II. Регулятивний капітал

12. Небанківський гарант розраховує РК за такою формулою:

$$РК = ВК - ДФІ - ІФІ - Векс - НА + СБ,$$

де ВК – власний капітал небанківського гаранта;

ДФІ – довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств;

ІФІ – інші фінансові інвестиції;

Векс – векселі одержані;

НА – залишкова вартість нематеріальних активів;

СБ – субординований борг, який небанківський гарант має право включити до РК у випадку, визначеному в пункті 13 розділу II цього Положення.

13. Небанківський гарант має право включити субординований борг до РК (збільшити РК на суму субординованого боргу) після отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу / дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до

регулятивного капіталу у зв'язку з заміною інвестора (далі – дозвіл), який небанківський гарант одержує в порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг.

14. Небанківський гарант, який відповідно до вимог пункту 13 розділу II цього Положення включив субординований борг до РК, зменшує суму субординованого боргу, уключеного до РК:

1) на суму субординованого боргу, яка була достроково погашена небанківським гарантом на дату розрахунку РК;

2) щорічно на 20 відсотків первинного або фактичного (у разі дострокового погашення певної суми субординованого боргу) розміру субординованого боргу протягом п'яти останніх років дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу за графіком, зазначеним у додатку до цього Положення.

III. Норматив достатності (адекватності) капіталу

15. Н1 визначається як співвідношення РК та сумарної балансової вартості активів, зважених за ступенем кредитного ризику, і зобов'язань за гарантіями / контргарантіями.

16. Небанківський гарант для розрахунку Н1 поділяє активи на групи за ступенем ризику та підсумовує їх з урахуванням відповідних коефіцієнтів зваження:

1) I група активів зі ступенем ризику 0 відсотків:

грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком сум, що стосуються коштів, використання яких обмежено, та/або за винятком грошових коштів на рахунках у банках, що віднесені до категорії неплатоспроможних);

боргові цінні папери (державні облігації України, облігації місцевих позик, облігації міжнародних фінансових організацій), що перебувають у біржовому списку (за винятком боргових цінних паперів, використання яких обмежено);

2) II група активів зі ступенем ризику 100 відсотків:

активи за мінусом активів I групи та ДФІ, ІФІ, Векс, НА.

17. Небанківський гарант для розрахунку Н1 включає до зобов'язань за гарантіями / контргарантіями загальну суму зобов'язань за всіма видами гарантій / контргарантій, які мають обліковуватися на балансових та позабалансових рахунках та якими небанківський гарант забезпечив виконання обов'язку принципала перед кредиторами (бенефіціарами).

18. Небанківський гарант не має права виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал небанківського гаранта в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення Н1.

19. Нормативне значення Н1 має бути не менше ніж 10 відсотків.

IV. Норматив запасу ліквідності

20. Н2 визначається як співвідношення високоліквідних активів небанківського гаранта та його зобов'язань.

21. Небанківський гарант включає до високоліквідних активів під час розрахунку Н2 грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком грошових коштів та їх еквівалентів, використання яких обмежено, та/або за винятком грошових коштів на рахунках у банках, що віднесені до категорії неплатоспроможних).

22. Небанківський гарант включає до зобов'язань небанківського гаранта під час розрахунку Н2:

1) поточні зобов'язання і забезпечення небанківського гаранта;

2) загальну суму зобов'язань за всіма видами гарантій / контргарантій, якими небанківський гарант забезпечив виконання обов'язку принципала / гаранта перед кредиторами (бенефіціарами), які мають обліковуватися на балансових та позабалансових рахунках.

23. Нормативне значення Н2 має бути не менше ніж 10 відсотків.

V. Норматив максимального ризику на одну особу або групу пов'язаних осіб

24. Н3 визначається як співвідношення суми всіх вимог небанківського гаранта до принципала або групи пов'язаних осіб та фінансових зобов'язань, наданих небанківським гарантом щодо принципала або групи пов'язаних осіб, і РК небанківського гаранта.

Небанківський гарант, якщо один принципал належить одночасно до складу кількох груп пов'язаних осіб, ураховує під час розрахунку Н3 суму всіх вимог небанківського гаранта до принципала та всіх фінансових зобов'язань, наданих небанківським гарантом щодо цього принципала, за кожною групою пов'язаних осіб.

25. Небанківський гарант включає під час розрахунку НЗ до вимог небанківського гаранта щодо принципала або групи пов'язаних осіб права вимоги до принципала або до групи пов'язаних осіб за:

1) наданими кредитами;

2) факторинговими операціями;

3) фінансовим лізингом;

4) борговими цінними паперами, емітованими (виданими) принципалом або особою, що належить до групи пов'язаних осіб;

5) дебіторською заборгованістю за операціями з принципалом або групою пов'язаних осіб (крім дебіторської заборгованості за наданими кредитами, факторинговими операціями, фінансовим лізингом, борговими цінними паперами).

26. Небанківський гарант включає під час розрахунку НЗ до фінансових зобов'язань, наданих небанківським гарантом щодо принципала або групи пов'язаних осіб, загальну суму зобов'язань за всіма видами гарантій / контргарантій, якими небанківський гарант забезпечив виконання обов'язку принципала або групи пов'язаних осіб перед кредиторами (бенефіціарами), які мають обліковуватися на балансових та позабалансових рахунках.

27. Нормативне значення НЗ не має перевищувати 25 відсотків.

28. Небанківський гарант з метою виконання НЗ зобов'язаний:

1) до укладення договорів про надання фінансових послуг встановлювати належність / неналежність клієнтів, з якими укладаються такі договори, до пов'язаних осіб / груп пов'язаних осіб, визначати групи пов'язаних осіб відповідно до вимог, що встановлені в пункті 29 розділу V цього Положення;

2) відмовитися від укладання з клієнтами договорів про надання фінансових послуг або від збільшення зобов'язань за укладеними договорами про надання фінансових послуг, якщо внаслідок їх укладання або збільшення зобов'язань за укладеними договорами та/або виконання укладених договорів небанківським гарантом буде допущено порушення НЗ.

29. Небанківський гарант визначає:

1) пов'язаною з ним особою, якщо така особа відповідає хоча б одному з критеріїв, зазначених у пункті 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги;

2) групу пов'язаних осіб, а саме: двох або більше осіб – клієнтів небанківського гаранта, до складу яких належить принципал, якщо такі особи є пов'язаними особами відповідно до пункту 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги або відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

спільне або узгоджене здійснення особами господарської діяльності;

використання особами кредитних коштів на спільні цілі;

особи мають спільного власника істотної участі (застосовується для юридичних осіб).

Додаток
до Положення про регулювання
діяльності фінансових компаній, які
мають право здійснювати діяльність з
надання гарантій
(підпункт 2 пункту 14 розділу II)

Графік зменшення суми субординованого боргу, що включається до
регулятивного капіталу

Таблиця

№ з/п	Строк до закінчення дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу	Сума субординованого боргу, що включається до РК
1	2	3
1	Більше чотирьох років	100
2	Від чотирьох до трьох років	80
3	Від трьох до двох років	60
4	Від двох до одного року	40
5	Менше одного року	20

1. Приклад № 1.

Строк, на який небанківський гарант залучив кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).

Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано дозвіл, дорівнює 600 000 грн.

Розрахунок суми субординованого боргу, що включається до РК, здійснюється так:

- 1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року – 100%, або 600 000 грн;
- 2) з 01 лютого 2023 року до 31 січня 2024 року – 80%, або 480 000 грн;
- 3) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року – 60%, або 360 000 грн;

- 4) з 01 лютого 2025 року до 31 січня 2026 року – 40%, або 240 000 грн;
- 5) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року – 20%, або 120 000 грн.

2. Приклад № 2.

Строк, на який небанківський гарант залучив кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).

Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано дозвіл, дорівнює 600 000 грн, водночас небанківський гарант 01 липня 2023 року здійснив дострокове погашення субординованого боргу на суму 100 000 грн.

Розрахунок суми субординованого боргу, що включається до РК з урахуванням достроково погашеної суми субординованого боргу, здійснюється так:

- 1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року – 100%, або 600 000 грн;
- 2) з 01 лютого 2023 року до 30 червня 2023 року – 80%, або 480 000 грн;
- 3) з 01 липня 2023 року до 31 січня 2024 року – 80%, або 400 000 грн
- 4) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року – 60%, або 300 000 грн;
- 5) з 01 лютого 2025 року до 31 січня 2026 року – 40%, або 200 000 грн;
- 6) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року – 20%, або 100 000 грн.



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

27 грудня 2023 року

Київ

№ 192

Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до
фінансових компаній

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 58 Закону України “Про Національний банк України”, статті 39, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою забезпечення фінансової стійкості фінансових компаній Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній (далі – Положення), що додається.
2. Фінансовим компаніям забезпечити до 01 липня 2024 року приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення.
3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
27 грудня 2023 року № 192

Положення
про пруденційні вимоги до фінансових компаній

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон), Закону України “Про Національний банк України” та з метою забезпечення фінансової стійкості фінансових компаній.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі, інших законах та нормативно-правових актах України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

3. Це Положення встановлює пруденційні вимоги щодо:

- 1) достатності власного капіталу фінансової компанії;
- 2) дотримання нормативу левериджу.

4. Вимоги цього Положення поширюються на фінансові компанії, крім Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.

5. Фінансова компанія зобов’язана дотримуватися вимог цього Положення, а також:

1) пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України (далі – Національний банк) із питань встановлення пруденційних нормативів, що є обов’язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, – якщо фінансова компанія є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг;

2) пруденційних вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, – якщо фінансова компанія має право здійснювати діяльність із надання гарантій.

6. Фінансова компанія зобов'язана згідно зі статтею 57 Закону України “Про Національний банк України”, статтями 23, 46, 47 Закону надавати інформацію / пояснення / документи / копії документів щодо дотримання вимог цього Положення:

1) Національному банку – у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг;

2) особам, уповноваженим Національним банком на здійснення інспекційної перевірки, – у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг.

Фінансова компанія надає Національному банку / особам, уповноваженим Національним банком на здійснення інспекційної перевірки, інформацію / пояснення / документи / копії документів щодо дотримання вимог цього Положення станом на дату розрахунку пруденційних вимог, що зазначена в письмовій вимозі / запиті Національного банку, складеній / складеному згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг або проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг.

7. Фінансова компанія за надання Національному банку недостовірної інформації щодо дотримання вимог цього Положення несе відповідальність відповідно до законодавства України.

8. Фінансова компанія зобов'язана:

1) щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії (далі – ліцензія):

розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу;

виконувати вимоги щодо достатності власного капіталу, визначені в пунктах 12–16 цього Положення, та дотримуватися значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 цього Положення;

2) зберігати в своїй обліковій та/або інформаційній системі інформацію про розраховані відповідно до підпункту 1 пункту 8 цього Положення розмір власного капіталу та значення нормативу левериджу за період не менше ніж три роки;

3) не пізніше другого робочого дня після дня, у якому фінансова компанія не виконала хоча б одну пруденційну вимогу щодо достатності власного капіталу, визначену в пунктах 12–16 цього Положення (якщо відповідна вимога поширюється на фінансову компанію), або пруденційну вимогу щодо нормативного значення нормативу левериджу, визначену в пункті 19 цього Положення (далі – порушення пруденційної вимоги), письмово повідомити Національний банк про порушення пруденційної вимоги відповідно до вимог, зазначених у пункті 9 цього Положення.

9. Фінансова компанія повідомляє Національний банк про порушення пруденційної вимоги в листі, який має бути підписаний керівником (особою, яка виконує обов'язки керівника) фінансової компанії (далі – лист про порушення), із зазначенням у листі:

1) повного найменування та коду фінансової компанії в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;

2) інформації про те, яку саме пруденційну вимогу порушено фінансовою компанією та про причини її порушення;

3) фактичного значення розміру власного капіталу, дати (дат) порушення пруденційної вимоги щодо достатності власного капіталу, а також розрахунку власного капіталу [розрахунок подається шляхом надання інформації про складові власного капіталу станом на дату (дати) порушення пруденційної вимоги щодо достатності власного капіталу] – у разі порушення вимог щодо достатності власного капіталу, визначених у пунктах 12–16 цього Положення (якщо відповідна вимога поширюється на фінансову компанію);

4) фактичного значення нормативу левериджу, дати (дат) його порушення, а також розрахунку нормативу левериджу [розрахунок подається шляхом надання інформації про фактичне значення всіх показників, зазначених у пункті 18 цього Положення, станом на дату (дати) порушення нормативу левериджу] – у разі порушення нормативного значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 цього Положення;

5) інформацію про усунення фінансовою компанією порушення пруденційної вимоги (зазначається, якщо фінансова компанія усунула порушення пруденційної вимоги до надсилання Національному банку листа про порушення). Фінансова компанія, яка зазначила в листі про порушення інформацію про усунення порушення пруденційної вимоги, зобов'язана надіслати Національному банку разом із таким листом документи / копії документів, що підтверджують усунення порушення пруденційної вимоги.

10. Фінансова компанія, яка порушила пруденційну вимогу та не зазначила в листі про порушення інформацію, визначену в підпункті 5 пункту 9 цього Положення, має право після усунення порушення пруденційної вимоги повідомити Національний банк про усунення такого порушення в листі, який має бути підписаний керівником (особою, яка виконує обов'язки керівника) фінансової компанії. Фінансова компанія надсилає Національному банку разом із листом документи / копії документів, що підтверджують усунення порушення пруденційної вимоги.

11. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії заходи впливу згідно зі статтею 48 Закону, якщо за результатами безвиїзного нагляду або інспекційної перевірки встановлено факти порушення фінансовою компанією пруденційної вимоги, визначеної в цьому Положенні.

12. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

1) 20 мільйонів гривень – для надання гарантій;

2) 15 мільйонів гривень – для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

3) 10 мільйонів гривень – для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

13. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

14. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання гарантій, а також право на надання інших фінансових послуг (крім торгівлі валютним цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 20 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

15. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на торгівлю валютним цінностями в готівковій формі, а також право на надання

інших фінансових послуг (крім надання гарантій), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 15 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

16. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання гарантій та на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, а також право на надання інших фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 35 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з третього.

17. Фінансова компанія, у якої розмір власного капіталу менший, ніж достатній розмір, визначений в пунктах 12–16 цього Положення, вважається такою, що виконує вимоги пунктів 12–16 цього Положення (у разі поширення відповідної вимоги на фінансову компанію), якщо одночасно:

1) має на дату розрахунку розміру свого власного капіталу субординований борг, щодо якого фінансова компанія отримала в порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг, один із таких дозволів Національного банку:

на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу;

на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу у зв'язку із заміною інвестора;

на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах;

на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах у зв'язку із заміною інвестора;

2) різниця між достатнім та наявним розміром власного капіталу фінансової компанії не перевищує суми субординованого боргу, зазначеного в підпункті 1 пункту 17 цього Положення.

18. Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%,$$

де ЗК – зареєстрований (пайовий) капітал;

РК – резервний капітал;

НК – неоплачений капітал;

ВК – вилучений капітал;

ЗБ – непокритий збиток;

НПР – нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;

ДЗ – довгострокові зобов'язання і забезпечення;

ПЗ – поточні зобов'язання і забезпечення;

ЗН – зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;

ГН – залишкова вартість наданих гарантій;

НБКЛ – залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];

ПАА – залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;

ППЗ – інші позабалансові зобов'язання.

19. Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

20. Фінансова компанія використовує додатні значення НК, ВК, ЗБ (за наявності НК, ВК, ЗБ) для розрахунку нормативу левериджу згідно з формулою, що зазначена в пункті 18 цього Положення.

21. Фінансова компанія, якщо аудиторський звіт щодо її річної фінансової звітності за попередній звітний рік містить немодифіковану думку аудитора, має право з дати надсилання Національному банку листа про подання аудиторського звіту разом з оригіналом (копією) аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності за попередній звітний рік (далі – дата подання аудиторського звіту за попередній звітний рік) включити НПР до розрахунку нормативу левериджу у розмірі НПР, відображеному в перевірених аудитором річній фінансовій звітності за попередній звітний рік, за вирахуванням:

1) розподіленого фінансовою компанією прибутку за період між останнім днем попереднього звітного року та днем розрахунку нормативу левериджу;

2) понесених фінансовою компанією збитків за період між останнім днем попереднього звітного року та днем розрахунку нормативу левериджу.

22. Фінансова компанія, якщо аудиторський звіт щодо її річної фінансової звітності за рік, що передує попередньому звітному року, містить немодифіковану думку аудитора, має право до дати подання аудиторського звіту за попередній звітний рік, але не пізніше ніж до 01 червня звітного року, включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі НПР, відображеному в перевірній аудитором річній фінансовій звітності за рік, що передує попередньому звітному року, за вирахуванням:

1) розподіленого фінансовою компанією прибутку за період між останнім днем року, що передує попередньому звітному року, та днем розрахунку нормативу левериджу;

2) понесених фінансовою компанією збитків за період між останнім днем року, що передує попередньому звітному року, та днем розрахунку нормативу левериджу.

23. Значення нормативу левериджу для фінансової компанії вважається таким, що дорівнює 100 відсотків, якщо на дату його розрахунку сума ДЗ, ПЗ, ЗН, ГН, НБКЛ, ПА, ІПЗ фінансової компанії дорівнює нулю.



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

29 грудня 2023 року

Київ

№ 199

Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 44, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 13, 21–22, 29–38 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 11–15, 114 Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, статей 9–13, 37 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, статті 5 Закону України “Про споживче кредитування”, статей 9, 11 Закону України “Про валюту і валютні операції”, з метою врегулювання порядку авторизації надавачів фінансових послуг, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення), що додається.

2. Документи для набуття особою статусу фінансової установи / юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги (лізингодавця), та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, щодо набуття або збільшення істотної участі в страховику, що надійшли до Національного банку України (далі – Національний банк) до набрання чинності цією постановою та щодо яких Національний банк не прийняв рішення про включення особи до Державного реєстру фінансових установ / Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – Реєстр), або видачу відповідної ліцензії, одночасне включення до Реєстру та видачу ліцензії, або про відмову у включенні до Реєстру та видачі ліцензії, про відмову у включенні до Реєстру, або про відмову у видачі такої ліцензії, погодження або відмову в погодженні набуття або збільшення істотної участі в страховику, станом на 01 січня 2024 року, залишаються без розгляду. Такі особи з 01 січня 2024 року

мають право подати до Національного банку документи для отримання ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг, погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику відповідно до вимог Положення.

Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня набрання чинності цією постановою надсилає таким особам повідомлення про залишення пакетів документів без розгляду та повертає пакети документів, що були подані в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

Національний банк повертає заявнику сплачені ним кошти за послугу з розгляду пакета документів в разі надходження від заявника клопотання про повернення коштів, сплачених заявником за послугу (якщо послуга не була надана), за реквізитами, наданими заявником у клопотанні.

3. Національний банк розглядає документи осіб, подані для здійснення процедур, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення № 153), крім визначених у пунктах 2, 4 цієї постанови, згідно з вимогами, передбаченими Положенням № 153, та в порядку, визначеному законодавством, що діяло до 31 грудня 2023 року.

4. Процедури з реорганізації та ліквідації надавачів фінансових послуг (крім страховиків), розпочаті до 31 грудня 2023 року, та для здійснення яких подано пакет документів / документи до Національного банку відповідно до Положення № 153, до 31 грудня 2023 року завершуються відповідно до вимог законодавства України, що діяло до 31 грудня 2023 року.

Страховики, загальні збори яких прийняли рішення про реорганізацію до 31 грудня 2023 року, повідомляють про це Національний банк у строк, передбачений законодавством, що діяло до 31 грудня 2023 року.

Процедури реорганізації страховиків, загальні збори яких прийняли рішення про реорганізацію до 31 грудня 2023 року, та якщо страховик повідомив Національний банк у строк, передбачений законодавством, що діяло до набрання чинності цією постановою, завершуються поданням заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

Процедура ліквідації страховиків, для здійснення якої надано дозвіл Національного банку до 31 грудня 2023 року, завершується поданням заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про

добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

Процедури припинення страхової діяльності (без припинення юридичної особи), для здійснення яких надано дозвіл Національного банку до 31 грудня 2023 року, завершуються поданням заяви про анулювання ліцензії відповідно до вимог законодавства України, що діяло до 31 грудня 2023 року.

Національний банк з 01 січня 2024 року залишає без розгляду заяву та повертає документи, подані для отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації страховика / на припинення страхової діяльності (без припинення юридичної особи), що надійшли до Національного банку до 31 грудня 2023 року та щодо яких Національним банком не прийнято відповідне рішення станом на 01 січня 2024 року.

5. Переоформлення ліцензій фінансових компаній та ломбардів здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 1 до цієї постанови.

6. Переоформлення ліцензій юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати фінансову послугу з фінансового лізингу, здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 2 до цієї постанови.

7. Переоформлення ліцензій страховиків здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 3 до цієї постанови.

8. Переоформлення ліцензій кредитних спілок здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 4 до цієї постанови.

9. Національний банк до 30 червня 2024 року вносить до Реєстру запис про анулювання ліцензій юридичних осіб публічного права, а також юридичної особи приватного права, єдиним прямим / опосередкованим учасником якої є держава, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг / Національним банком, та вносить запис про виключення з Реєстру відомостей про юридичних осіб публічного права та юридичну особу приватного права, єдиним прямим / опосередкованим учасником якої є держава, а також про їх відокремлені підрозділи, якщо такі особи надають фінансові послуги виключно в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових послуг, та повідомляє про це відповідну юридичну особу публічного права / юридичну особу приватного права протягом п'яти робочих днів із дня внесення змін до Реєстру в письмовій формі (крім осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій).

Вимога пункту 9 цієї постанови не поширюється на юридичних осіб публічного права та юридичних осіб приватного права, єдиним учасником яких є держава, щодо яких законодавством передбачена необхідність отримання ліцензії Національного банку та здійснення Національним банком нагляду за їхньою діяльністю.

10. Національний банк з 01 липня 2024 року вносить до Державного реєстру фінансових установ запис про анулювання ліцензій на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, виданих фінансовим установам, крім банків та кредитних спілок, та вносить запис про виключення відомостей про такі фінансові установи, ліцензії яких анулюються, з Державного реєстру фінансових установ.

Національний банк протягом 10 робочих днів з 01 січня 2024 року вносить запис про виключення з Реєстру відомостей про надавачів фінансових послуг, у яких станом на 01 січня 2024 року немає чинних ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг / провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) / анулювання останньої ліцензії / усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг / провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) надавача фінансових послуг, за результатами розгляду пакета документів, поданого надавачем фінансових послуг для відкликання (анулювання) ліцензії / ліцензій до 31 грудня 2023 року, вносить до Реєстру запис про виключення відомостей про такого надавача фінансових послуг.

11. Національний банк переоформляє до 30 червня 2024 року ліцензії на торгівлю валютними цінностями, чинні на 01 січня 2024 року, крім ліцензій, щодо яких було застосовано захід впливу у вигляді зупинення ліцензії, та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до пункту 9¹ розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), на ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом включення відомостей про фінансову компанію та ліцензію на здійснення валютних операцій в Державний реєстр фінансових установ.

Надавачі фінансових послуг до переоформлення їх ліцензії на торгівлю валютними цінностями на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині

торгівлі валютними цінностями в готівковій формі здійснюють діяльність на підставі ліцензії на торгівлю валютними цінностями.

Надавачі фінансових послуг (крім операторів поштового зв'язку), які станом на 01 січня 2024 року мають виключно ліцензію на торгівлю валютними цінностями, набувають статус фінансової компанії.

12. Небанківська фінансова установа (крім небанківських фінансових установ, місцезнаходженням яких відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 01 січня 2024 року є тимчасово окупована Російською Федерацією територія України, включена до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що визначається відповідно до законодавства України), яка має чинні на дату набрання чинності цією постановою договори про залучення коштів на умовах субординованого боргу, зобов'язана до 30 червня 2024 року подати документ, визначений у підпункті 4 пункту 228 глави 18 розділу II Положення, або надати інформацію про відсутність чинних станом на 01 січня 2024 року договорів про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

13. Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону про фінансові послуги та спеціальних законів визначено в додатку 5 до цієї постанови.

14. Національний банк переоформляє ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / на провадження діяльності з надання фінансових послуг, які станом на 01 січня 2024 року тимчасово зупинені у зв'язку із застосуванням до надавача фінансових послуг заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії, протягом шести місяців з дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення ліцензії.

Національний банк виключає з Реєстру відомості про фінансові установи, ліцензії яких анульовано за результатами невиконання заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення (зупиненої) ліцензії або в поновленні ліцензій яких відмовлено в порядку, визначеному в прикінцевих та перехідних положеннях Закону про фінансові послуги та спеціальних законів.

15. Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, видані відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (зі змінами), надавачам фінансових послуг, які виключаються з Реєстру, вважаються анульованими.

16. Довідки про взяття на облік юридичної особи, видані відповідно до Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22 січня 2004 року № 21, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 16 квітня 2004 року за № 492/9091 (зі змінами), надавачам фінансових послуг, які виключаються з Реєстру, вважаються анульованими.

17. Незалежний фінансовий посередник, який станом на 01 січня 2024 року внесений центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, до реєстру гарантів, передбаченого Митним кодексом України, та має намір здійснювати діяльність з видачі гарантій для забезпечення сплати митних платежів відповідно до законодавства України з питань митної справи, має право отримати ліцензію на діяльність фінансової компанії з урахуванням особливостей, визначених у додатку 6 до цієї постанови.

18. Особливості застосування ознак небездоганної ділової репутації визначено в додатку 7 до цієї постанови.

19. Надавачі фінансових послуг, а також заявники, що звертаються до Національного банку в межах окремих процедур, визначених Положенням, до затвердження тарифів на послуги, визначених Положенням, копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за послугу, не подають. Неподання такого документа не є підставою для залишення пакета документів без розгляду.

20. Надавачі фінансових послуг до приведення Комплексної інформаційної системи Національного банку у відповідність до вимог Положення подають до Національного банку реєстраційну картку юридичної особи / реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, згідно з додатками 1 або 2 до Положення № 153.

Національний банк до приведення Комплексної інформаційної системи Національного банку у відповідність до вимог Положення розглядає реєстраційні картки юридичної особи / реєстраційні картки відокремлених підрозділів юридичної особи, складені за формами, що діяли до набрання чинності цією постановою, як такі, що відповідають вимогам Положення.

21. Оновлення інформації щодо ділової репутації страховика, кредитної спілки, а також власників істотної участі в страховику згідно з главою 68 розділу X Положення у 2024 році здійснюється до 01 липня 2024 року.

22. Кредитні спілки, у яких станом на 01 січня 2024 року сформований орган управління спостережна рада, мають право перейменувати спостережну раду на наглядову раду, а також перейменувати посади членів спостережної ради на посади членів наглядової ради до 01 липня 2024 року.

Перейменування посад членів спостережної ради на посади членів наглядової ради не є перепризначенням / переобранням таких членів та у випадку членів спостережної ради об'єднаної кредитної спілки та значимої кредитної спілки не потребує їх погодження з Національним банком.

23. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Національного банку згідно з переліком, що визначений у додатку 8 до цієї постанови.

24. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома надавачів фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

25. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Положення
про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними
діяльності з надання фінансових послуг

I. Загальні положення

1. Вступні положення

1. Це Положення розроблене згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про страхування” (далі – Закон про страхування), “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), “Про споживче кредитування”, “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту і валютні операції), “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) асоційована особа – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича;

2) аудитор – суб’єкт аудиторської діяльності відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” або особа-нерезидент, яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства іноземної країни;

3) аутсорсер – організація будь-якої форми власності, фізична особа-підприємець або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, фізична особа, обрана надавачем фінансових послуг для виконання на умовах аутсорсингу окремих функцій та/або окремих процесів / завдань у межах цих функцій надавача фінансових послуг;

4) головний бухгалтер – бухгалтер, який очолює утворену бухгалтерську службу в надавачі фінансових послуг, штатний бухгалтер надавача фінансових послуг, якщо в надавачі фінансових послуг не утворено бухгалтерської служби на чолі з головним бухгалтером, особа, яка його заміщує;

5) дата подання повного пакета документів – дата реєстрації в Національному банку України (далі – Національний банк) пакета документів, поданого в повному обсязі відповідно до переліку документів для здійснення процедури, визначених цим Положенням;

6) Державний реєстр фінансових установ – система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення інформації (відомостей) про небанківську фінансову установу та її відокремлені підрозділи, складовою частиною якого є Реєстр страховиків, Реєстр кредитних спілок (далі – Реєстр);

7) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) – візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП), що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу (крім випадків, коли таке засвідчення не вимагається цим Положенням);

8) єдина електронна адреса – адреса електронної пошти заявника / надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, надана Національному банку відповідно до цього Положення та/або Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі – Положення № 217);

9) заявник – особа, яка самостійно або через уповноваженого представника звертається до Національного банку в установленому цим Положенням порядку з метою здійснення процедури, визначених цим Положенням;

10) звітна дата – дата, станом на яку юридична особа, відокремлений підрозділ іноземної фінансової установи складають фінансову звітність згідно з вимогами законодавства України (для українських компаній) або вимогами законодавства іноземної країни (для іноземних компаній);

11) інвестиційний рівень кредитного рейтингу – довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за зобов'язаннями в іноземній валюті не нижчий, ніж рівень “BBB-” за класифікацією рейтингових агентств “Standard & Poor’s” або “Fitch Ratings”, і не нижчий, ніж рівень “Baa3” за класифікацією рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”;

12) інвестор – фізична або юридична особа, яка надає небанківській фінансовій установі кошти. Для кредитних спілок, які залучають кошти, інвестором можуть бути об'єднані кредитні спілки, членами яких є такі кредитні спілки, а також інші, ніж члени кредитної спілки, юридичні особи;

13) іноземна компанія – юридична особа, головний офіс якої зареєстровано в іноземній країні;

14) іноземна фінансова установа – іноземна компанія, яка відповідно до законодавства іноземної країни має право надавати одну чи кілька фінансових послуг;

15) Кваліфікаційна комісія – консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та/або співбесід із керівниками, ключовими особами (кандидатами на ці посади) надавачів фінансових послуг для надання пропозицій та/або рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду) щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та/або професійної придатності керівників, ключових осіб (кандидатів на посади) надавачів фінансових послуг, за результатами проведених з ними тестування та/або співбесіди в межах процедур, визначених цим Положенням;

16) керівник – одноосібний виконавчий орган або голова / члени колегіального виконавчого органу юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг, члени ради директорів, голова / члени наглядової ради (за наявності) юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг [що виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів)], заступники голови наглядової ради страховика, значимої кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та заступники голови колегіального виконавчого органу (голови правління / генерального директора) страховика, значимої кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки, а також головний бухгалтер небанківської фінансової установи;

17) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки;

18) кінцевий власник надавача фінансових послуг – власник істотної участі в надавачі фінансових послуг (фізична особа, юридична особа), у структурі власності якого немає інших власників істотної участі в надавачі фінансових

послуг, визначених відповідно до цього Положення, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

19) ключові особи – особи, які відповідальні за виконання ключових функцій у заявнику або надавачі фінансових послуг та які виконують ключові функції в надавачі фінансових послуг:

внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор (штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту);

головний комплаєнс-менеджер [керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу];

головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу);

відповідальний актуарій (особа, відповідальна за здійснення актуарної функції у страховику);

20) Комплексна інформаційна система Національного банку – система Національного банку, яка забезпечує одержання, накопичення, зберігання, захист, використання та поширення інформації про небанківські фінансові установи, операторів поштового зв'язку, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, а також забезпечує можливість подання реєстраційних карток для внесення записів до Реєстру;

21) консолідуюча компанія – юридична особа, акціями / часткою в статутному (складеному) капіталі якої володіє кінцевий власник надавача фінансових послуг – фізична особа та через яку така фізична особа опосередковано володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг;

22) ліцензія на вид діяльності з надання фінансових послуг – ліцензія на здійснення діяльності із страхування, ліцензія на діяльність фінансової компанії, ліцензія на діяльність ломбарду, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки;

23) міжнародна фінансова установа – установа, з якою Уряд України уклав угоду про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлено привілеї та імунітети;

24) надавач обмежених платіжних послуг – юридична особа, яка відповідно до порядку, встановленого в Положенні № 217, отримала право на надання обмежених платіжних послуг;

25) надавач фінансових послуг – небанківська фінансова установа, надавач фінансових платіжних послуг, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

26) надавач фінансових платіжних послуг – платіжна установа (включаючи малу платіжну устанovu), філія іноземної платіжної установи, установа електронних грошей, філія іноземної установи електронних грошей, оператор поштового зв'язку, який має право надавати фінансові платіжні послуги;

27) небанківська фінансова установа – страховик, кредитна спілка, фінансова компанія, ломбард;

28) облікова і реєструюча / реєстраційна / облікова та реєстраційна / обліково-реєстраційна системи / системи обліку та реєстрації (далі – облікові системи) – програмне забезпечення та/або спеціальне технічне обладнання, яке дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг. Для цілей цього визначення до таких систем також належать реєстратори розрахункових операцій (програмні реєстратори розрахункових операцій), що використовуються під час надання відповідних фінансових послуг;

29) операційний день кредитної спілки – період діяльності кредитної спілки протягом робочого дня, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем за операціями з відображенням їх в облікових системах та регістрах бухгалтерського обліку кредитної спілки;

30) операційний час кредитної спілки – частина операційного дня кредитної спілки, протягом якого відбувається обслуговування клієнтів;

31) орган ліцензування та нагляду – Національний банк, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України, також уповноважені органи іноземної країни з питань ліцензування та нагляду за надавачами фінансових послуг;

32) податковий резидент – особа, яка відповідно до податкового законодавства України / іноземної країни є резидентом України / іноземної країни для цілей оподаткування;

33) право голосу – право голосу у вищому органі управління юридичної особи, що виникає з володіння акціями / часткою в статутному (складеному) капіталі цієї юридичної особи та/або доручення;

34) приміщення – частина нежитлового внутрішнього об'єму будівлі, обмежена будівельними елементами, з можливістю входу і виходу, яка використовується надавачем фінансових послуг;

35) проміжна компанія – юридична особа, яка володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг та яка не є її кінцевим власником або консолідуючою компанією;

36) публічна компанія – юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів на регульованому ринку;

37) траса платежу – маршрут проходження грошових коштів за банківськими рахунками від відправника (ініціатора платежу) до отримувача;

38) українська компанія – юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства України;

39) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування;

40) уповноважений представник – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені фізичної або юридичної особи на підставі закону, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України;

41) філія іноземної фінансової установи – філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей, інші філії іноземних фінансових установ, які мають право надавати фінансові послуги на території України;

42) філія іноземної установи – філія іноземної юридичної особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації має право надавати фінансові послуги, створена з метою здійснення через них діяльності фінансової компанії або ломбарду на території України;

43) філія страховика-нерезидента – відокремлений підрозділ страховика-нерезидента, який має право на здійснення діяльності із страхування від імені

страховика-нерезидента відповідно до вимог Закону про страхування на території України;

44) фінансова компанія-гарант – фінансова компанія, яка на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії має право здійснювати діяльність з надання гарантій.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законі про фінансові послуги, Законі про страхування, Законі про кредитні спілки, інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг.

3. Вимоги цього Положення поширюються на:

1) юридичних осіб, які звертаються до Національного банку за отриманням ліцензії на один з видів діяльності з надання фінансових послуг, визначених у підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, та ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

2) надавачів фінансових послуг, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення;

3) небанківські фінансові установи, які звертаються до Національного банку щодо розширення / звуження обсягу їх ліцензії або зміни типу ліцензії кредитної спілки шляхом включення / виключення до/з ліцензії окремих видів фінансових послуг або класу страхування / виду діяльності із страхування (ризиків у межах класу) (далі – зміна обсягу ліцензії);

4) філії іноземних фінансових установ (крім банків, платіжних установ, установ електронних грошей, професійних учасників ринків капіталу), які провадять діяльність з надання фінансових послуг на території України;

5) осіб, які набули або збільшили істотну участь / осіб, які звертаються до Національного банку для отримання погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачах фінансових послуг та осіб, через яких здійснюється / здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в надавачах фінансових послуг, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначених у частині першій статті 4 Закону про фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, а також учасників;

б) керівників, ключових осіб небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначених у частині першій статті 4 Закону про фінансові послуги, операторів поштового зв'язку, що мають

право надавати фінансові платіжні послуги, фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

7) страховиків, які звертаються до Національного банку щодо погодження зміни розміру їх статутного капіталу.

4. Умови та порядок авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг визначається в Положенні № 217. Зміна обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду та кредитної спілки шляхом включення / виключення до/з такої ліцензії права на надання окремих фінансових платіжних послуг або отримання заявником ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, яка включає право на надання окремих фінансових платіжних послуг визначається цим Положенням.

5. Вимоги до кредитної спілки, визначених цим Положенням, поширюються на об'єднану кредитну спілку, якщо в цьому Положенні не зазначено інше.

6. Це Положення визначає порядок та процедури авторизації діяльності осіб, які мають намір здійснювати / право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, включаючи:

1) порядок видачі та зміни обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений у підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, а також видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

2) порядок погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачах фінансових послуг (крім кредитних спілок);

3) умови та порядок акредитації / реєстрації філій страховиків-нерезидентів, філій іноземних установ, а також умов діяльності філій страховиків-нерезидентів;

4) вимоги до ділової репутації та порядок оцінки ділової репутації надавачів фінансових послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, а також керівників, учасників, ключових осіб (кандидатів на ці посади) таких надавачів фінансових послуг, юридичних і фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь у надавачі фінансових послуг;

5) вимоги до фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь в надавачах фінансових послуг (крім кредитних спілок), а також критерії і методики оцінки їх фінансового / майнового стану;

б) вимоги до професійної придатності керівників, ключових осіб надавачів фінансових послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

7) порядок повідомлення про призначення (обрання) керівника, ключової особи, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник) у надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

8) порядок погодження на посаду керівника, ключової особи (кандидатів на ці посади) страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

9) вимоги, обов'язкові для виконання надавачами фінансових послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, під час здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг;

10) порядок подання / оновлення / внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та відокремлені підрозділи;

11) порядок зміни розміру статутного капіталу страховика;

12) порядок припинення надавачами фінансових послуг діяльності з надання фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк.

7. Національний банк під час вчинення дій, передбачених цим Положенням, керується такими принципами:

1) співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг мають здійснюватися пропорційно, виходячи з мети державного регулювання та нагляду і необхідності забезпечення розумного балансу між приватними та публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також

обставин та умов конкретної ситуації (включаючи розмір надавача фінансових послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових послуг і власників істотної участі в ньому);

2) оцінювання Національним банком правочинів, операцій, обставин та подій з урахуванням їх економічного та фактичного змісту.

8. Заявник подає до Національного банку документи в межах здійснення процедур відповідно до цього Положення, згідно з визначеними цим Положенням переліками та вимогами.

9. Загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку, у межах процедур, визначених цим Положенням, визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур з урахуванням особливостей, встановлених цим Положенням.

10. Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, та на вимогу Національного банку, подаються в електронній формі у форматі `xlsx` або іншому форматі.

Особа, яка подає до Національного банку відповідно до цього Положення документи, зазначені в пункті 10 глави 1 розділу I цього Положення, має додатково їх подати до Національного банку у форматі `xlsx`:

1) анкету фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг / обмежених платіжних послуг, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – анкета фізичної особи);

2) анкету юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг / обмежених платіжних послуг, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – анкета юридичної особи);

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

4) інформацію про майновий стан фізичної особи, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

5) аналіз фінансової стійкості, складений за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

11. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва окремі форми документів, які згідно з цим Положенням подаються до Національного банку в електронній формі у форматі xlsx або іншому форматі, визначеному Національним банком, та описи параметрів їх заповнення.

12. Заявник має право не подавати до Національного банку документи, що раніше подавалися до Національного банку за умов, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

2. Загальний порядок розгляду документів, що подаються до Національного банку, та визначення строків

13. Національний банк здійснює розгляд поданого заявником пакета документів протягом строку, визначеного Законом про фінансові послуги, іншими законами України та цим Положенням для відповідної процедури.

14. Перебіг строку розгляду пакета документів починається з дня, наступного за датою подання повного пакета документів, визначеного цим Положенням.

15. Національний банк протягом одного місяця з дати отримання від заявника пакета документів для видачі ліцензій на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має право залишити такий пакет документів без розгляду та повернути його заявнику з підстав, визначених у частині другій статті 37 Закону про фінансові послуги.

Національний банк протягом 10 робочих днів із дати отримання пакета документів від заявника має право прийняти рішення про залишення заяви про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування без розгляду та повернути пакет документів для отримання ліцензії заявнику з підстав, визначених у частині другій статті 13 Закону про страхування.

Національний банк протягом 10 робочих днів із дня отримання від заявника пакета документів має право залишити заяву про видачу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки без розгляду та повернути пакет документів заявнику з підстав, визначених у частині другій статті 11 Закону про кредитні спілки.

16. Національний банк, якщо інше не передбачено цим Положенням, протягом одного місяця з дати отримання від заявника пакета документів для видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також після отримання пакета документів у межах інших процедур, визначених цим Положенням, крім пакета документів для видачі ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, має право залишити його без розгляду в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) подання неповного пакета документів у межах процедури, передбаченої цим Положенням;

2) оформлення хоча б одного з поданих документів із порушенням вимог закону та/або цього Положення та/або інших нормативно-правових актів Національного банку.

17. Комітет з питань нагляду з підстав, визначених у пункті 15 глави 2 розділу I цього Положення, має право прийняти рішення:

1) про залишення заяви про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки без розгляду;

2) про залишення пакета документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду без розгляду.

18. Керівник із ліцензування з підстав, визначених у пункті 16 глави 2 розділу I цього Положення, у письмовій формі повідомляє заявника про залишення без розгляду його пакета документів для видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, пакета документів у межах інших процедур, визначених цим Положенням, крім пакета документів для видачі ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, із зазначенням підстав залишення такого пакета документів без розгляду.

19. Національний банк повідомляє заявника, який подав пакет документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду, ліцензії на здійснення діяльності із страхування / кредитної спілки в порядку, визначеному Законом про фінансові послуги та спеціальними законами, про залишення пакета документів / заяви для видачі ліцензії без розгляду, із зазначенням у листі, що надсилається заявникові, підстав залишення пакета документів / заяви без розгляду.

20. Заявник має право повторно подати пакет документів, який був залишений без розгляду, лише після усунення причин, що стали підставою для

залишення його без розгляду з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням або законами України.

21. Заявник зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни в документах, визначених цим Положенням, що сталися протягом строку розгляду пакета документів, протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін.

22. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, має право:

1) вимагати від заявника, надавача фінансових послуг, учасника (акціонера), власника істотної участі, керівника, ключових осіб, відповідального працівника заявника або надавача фінансових послуг додаткову інформацію, документи, пояснення, необхідні для уточнення або перевірки відомостей, що були подані до Національного банку, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати заявникові зауваження до поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, враховуючи вимоги цього Положення.

23. Національний банк з урахуванням обмежень, встановлених спеціальними законами, установлює строк подання визначених у підпункті 1 пункту 22 глави 2 розділу I цього Положення інформації, документів і пояснень та/або внесення виправлень до документів відповідно до зауважень, наданих Національним банком відповідно до підпункту 2 пункту 22 глави 2 розділу I цього Положення.

Передбіг строку розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється на наступний день після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх надання.

24. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданого відповідно до цього Положення, крім пакета документів для видачі ліцензій на вид діяльності з надання фінансових послуг, але не більше ніж на 30 робочих днів за потреби перевірки достовірності поданих(ої) документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних(ої) для прийняття рішення.

Національний банк повідомляє заявника про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено.

25. Національний банк має право припинити розгляд поданого заявником пакета документів у межах процедур, визначених цим Положенням, крім

поданих для видачі ліцензій на вид діяльності з надання фінансових послуг, без прийняття рішення за цим пакетом, якщо Національний банк відповідно до пункту 22 глави 2 розділу I цього Положення надавав зауваження до поданого пакета документів та/або висунув вимогу надати додаткову інформацію, документи, пояснення, необхідні для уточнення або перевірки відомостей, що були подані до Національного банку, але протягом встановленого строку заявником не були подані всі документи та/або враховані зауваження Національного банку, а також у випадках, визначених цим Положенням.

26. Національний банк має право припинити розгляд пакета документів за клопотанням заявника до прийняття рішення за відповідним пакетом документів.

27. Національний банк у разі залишення пакета документів / заяви без розгляду або припинення розгляду пакета документів, що був поданий у паперовій формі заявником, повертає його заявнику засобами поштового зв'язку з повідомленням про вручення.

28. Національний банк надсилає заявнику повідомлення про прийняття рішення за відповідною процедурою протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення, крім випадків, визначених у пункті 29 глави 2 розділу I цього Положення, а також якщо цим Положенням встановлені інші строки.

29. Керівник із ліцензування з наведенням обґрунтування в письмовій формі повідомляє про:

- 1) залишення пакета документів / заяви без розгляду у випадках, визначених у пункті 16 глави 2 розділу I цього Положення;
- 2) продовження строку розгляду пакета документів;
- 3) припинення розгляду пакета документів.

30. Заявник зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів у межах окремих процедур, визначених цим Положенням, у розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

Заявник подає копію платіжного документа про здійснення такої плати разом із поданням до Національного банку пакета документів.

31. Повторне подання заявником пакета документів, якщо відповідний пакет документів / заява були залишені Національним банком без розгляду, не потребує здійснення заявником повторної оплати за послугу з розгляду пакета

документів, якщо повторне подання здійснюється протягом трьох місяців із дня залишення попереднього пакета документів / заяви без розгляду.

32. Національний банк повертає заявнику сплачені ним кошти за послугу з розгляду пакета документів, якщо заявником протягом трьох місяців із дня залишення пакета документів / заяви без розгляду не було повторно подано пакет документів або в разі надходження від заявника клопотання про повернення коштів, сплачених заявником за послугу із зазначенням актуальних банківських реквізитів особи для повернення коштів (якщо послуга з розгляду пакета документів не була надана).

Послуга з розгляду пакета документів, що надається Національним банком на підставі цього Положення, є наданою, а плата за таку послугу не підлягає поверненню, крім випадків, коли відповідний пакет документів / заяву Національним банком було залишено без розгляду.

33. Національний банк має право запросити заявника або уповноваженого представника заявника / надавача фінансових послуг у разі розгляду Комітетом з питань нагляду питань, розгляд яких відповідно до цього Положення належить до його компетенції, для участі в засіданні Комітету з питань нагляду з метою надання пояснень / заперечень.

Заявник, уповноважений представник заявника або 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, заявника, надавача фінансових послуг визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошення надсилається до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду одним із таких способів:

1) електронною поштою – не пізніше ніж за три робочих дні до дня засідання;

2) на паперових носіях засобами поштового зв'язку – не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати засідання.

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

34. Національний банк здійснює ідентифікацію фізичних і юридичних осіб на підставі документів, визначених нормативно-правовим актом Національного

банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

35. Особливості розгляду Національним банком пакета документів у межах різних процедур визначаються у відповідних главах та розділах цього Положення.

II. Умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг

3. Загальні умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг

36. Національний банк відповідно до цього Положення видає ліцензії на:

- 1) здійснення діяльності із страхування;
- 2) здійснення діяльності кредитної спілки;
- 3) діяльність фінансової компанії;
- 4) діяльність ломбарду;
- 5) здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

37. Вимоги цього Положення поширюються на юридичних осіб публічного права та юридичних осіб приватного права, єдиним учасником яких є держава, які надають фінансові та супровідні послуги не лише в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб, що передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг, та юридичних осіб, які мають ліцензію на здійснення валютних операцій.

Вимоги цього Положення поширюються на юридичних осіб публічного права та юридичних осіб приватного права, єдиним учасником яких є держава, які надають фінансові та супровідні послуги в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб, що передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг, необхідність отримання ліцензії Національного банку яким передбачена законом.

38. Ліцензія небанківської фінансової установи включає види фінансових послуг, які має право надавати небанківська фінансова установа.

39. Небанківська фінансова установа зобов'язана дотримуватись обмежень щодо суміщення здійснення діяльності з надання фінансових послуг з іншими видами господарської діяльності, визначеними Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, спеціальними законами, цим Положенням.

40. Юридична особа, яка створена та функціонує на засадах кооперації, має право набути статус фінансової установи, отримати ліцензію згідно з цим Положенням та надавати фінансові послуги виключно, якщо вона зареєстрована в організаційно-правовій формі “кредитна спілка”.

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:

1) в юридичної особи (крім кредитної спілки) наявний статутний (складений) капітал, сформований відповідно до вимог Закону про фінансові послуги (з урахуванням підпункту 1 пункту 20 розділу VII Закону про фінансові послуги) або Закону про страхування;

2) умови та порядок надання фінансових послуг заявником / небанківською фінансовою установою відповідають вимогам законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, валютного законодавства, законодавства з питань захисту прав споживачів фінансових послуг;

3) внутрішні документи небанківської фінансової установи з питань надання фінансових послуг відповідають вимогам глави 7 розділу II цього Положення, для страховика – додатково вимогам глави 8 розділу II цього Положення;

4) план діяльності особи відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, а загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду відповідає вимогам пункту 560 глави 51 розділу VII цього Положення;

5) небанківська фінансова установа дотримується плану діяльності, поданого до Національного банку;

6) наявність працівників у кількості, що забезпечує належне здійснення діяльності з надання фінансових послуг відповідно до законодавства України та відповідає плану діяльності;

7) фінансовий стан заявника відповідає вимогам підпунктів 1, 3 пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення, а небанківської фінансової установи – відповідає вимогам пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення;

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);

9) небанківська фінансова установа подає до Національного банку документи про структуру власності у строки, визначені Положенням № 30;

10) ділова репутація заявника / небанківської фінансової установи, учасників, власників істотної участі, керівників, ключових осіб заявника / небанківської фінансової установи відповідають вимогам законів України та цього Положення;

11) професійна придатність керівників, ключових осіб заявника / небанківської фінансової установи відповідає вимогам цього Положення;

12) ділова репутація та професійна придатність відповідального працівника відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107);

13) фінансовий / майновий стан учасників, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, та всіх власників істотної участі в заявнику / небанківській фінансовій установі відповідають вимогам законів України, цього Положення, інших нормативно-правових актів Національного банку, якими визначено вимоги до фінансового / майнового стану власників істотної участі в небанківських фінансових установах;

14) організаційна структура заявника / небанківської фінансової установи відповідає вимогам, встановленим у главі 15 розділу II цього Положення;

15) внутрішні положення заявника / небанківської фінансової установи з питань корпоративного управління відповідають вимогам, визначеним у главі 15 розділу II цього Положення і нормативно-правових актах Національного банку про систему управління страховика, кредитної спілки;

16) заявником / небанківською фінансовою установою дотримано вимоги (обмеження, заборони) щодо одночасного обіймання особою кількох посад, визначені Законом про фінансові послуги, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг;

17) найменування заявника / небанківської фінансової установи, порядок використання торговельних марок, вебсайт / вебсайти заявника / небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України, включаючи вимоги глав 4 і 5 розділу II цього Положення;

18) приміщення, облікові (інформаційні – для страховиків) системи заявника / небанківської фінансової установи відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

19) небанківська фінансова установа виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та Законами про фінансові послуги, про страхування, про кредитні спілки, про споживче кредитування, про фінансовий лізинг, про платіжні послуги;

20) на дату подання документів до Національного банку та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії / зміну обсягу ліцензії в особи немає невиконаних заходів впливу, застосованих Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;

21) на дату подання документів на розширення ліцензії на здійснення діяльності із страхування та протягом періоду розгляду документів на зміну обсягу ліцензії в особи немає невиконаних заходів раннього втручання, визначених у підпунктах 3–8, 11–13, 16 частини другої статті 120 Закону про страхування;

22) політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у заявнику / страховику, кредитній спілці / фінансовій компанії-гаранті / фінансовій компанії, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, відповідає вимогам, визначеним нормативно-правовими

актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика, кредитної спілки та цим Положенням;

23) страховик / заявник дотримується вимог щодо забезпечення платоспроможності на останню звітну дату, що передує даті подання документів, та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії, а також визначених Законом про страхування протягом усього строку дії ліцензії;

24) забезпечувати дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями шляхом здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (для осіб, які мають ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі);

25) наявні фінансові ресурси для реалізації плану діяльності / загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу.

Вимоги пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення не поширюються на операторів поштового зв'язку, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Умови та порядок надання фінансових платіжних послуг фінансовими компаніями / ломбардами / кредитними спілками, які мають право на надання фінансових платіжних послуг визначаються в документі, зазначеному в підпункті 5 пункту 206 розділу XIX Положення № 217.

Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо плану діяльності особи застосовується виключно до страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки. Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду застосовується виключно до осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, крім тих, що мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що мають намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність ломбарду, а також до ломбардів, фінансових компаній, крім фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Вимоги підпунктів 8, 9, 13, 14 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення не поширюються на осіб, які мають намір здійснювати / здійснюють діяльність кредитної спілки.

Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) відповідно до підпункту 20 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення вважається невиконаним заходом впливу відповідно до частини сімнадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги, частини четвертої статті 122 Закону про страхування, частини другої статті 48 Закону про кредитні спілки.

Вимога підпункту 22 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення поширюється виключно на страховиків, кредитні спілки, фінансові компанії-гарантів, фінансові компанії, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями та заявників, які мають намір одержати ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки, діяльності із страхування, ліцензію на діяльність фінансової компанії, яка включає право на надання гарантій та отримати статус фінансових компаній, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Вимога підпункту 25 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення поширюється виключно на заявників, які мають статус страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або ліцензію на діяльність кредитної спілки, або мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або на здійснення діяльності кредитної спілки.

42. Оператор поштового зв'язку, який має намір здійснювати / здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії повинен відповідати таким вимогам:

1) відомості про особу включені до Єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку;

2) фінансовий стан відповідає вимогам глави 14 розділу II цього Положення;

3) структура власності відповідає вимогам Положення № 30;

4) ділова репутація оператора поштового зв'язку, учасників, власників істотної участі, керівників, ключових осіб оператора поштового зв'язку відповідають вимогам законів України та цього Положення;

5) ділова репутація та професійна придатність відповідального працівника відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні № 107;

б) професійна придатність керівника, ключових осіб оператора поштового зв'язку відповідає вимогам цього Положення;

7) найменування, порядок використання торговельних марок, вебсайтів відповідають вимогам законодавства України, включаючи вимоги глав 4 і 5 розділу II цього Положення;

8) виконує укладені ним договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

9) внутрішні документи з питань надання фінансових послуг та установчі документи відповідають вимогам пунктів 71–77 глави 7 розділу II цього Положення;

10) на дату подання документів до Національного банку та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії в особи немає невиконаних заходів впливу, застосованих Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;

11) забезпечує дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями та здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

43. Надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги цього Положення, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку (включаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, визначених цим Положенням), надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.

44. Надавач фінансових послуг у разі виявлення обставин, що свідчать про невідповідність його або його діяльності вимогам, установленим цим Положенням, зобов'язаний письмово повідомити про таку невідповідність

Національний банк протягом трьох робочих днів із дня виявлення таких обставин.

45. Надавач фінансових послуг не має права укладати зі споживачами фінансових послуг договорів щодо надання фінансових послуг, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті (не поширюється на страховика) або як грошовий еквівалент банківського металу.

46. Надавач фінансових послуг зобов'язаний:

1) мати єдину електронну адресу для здійснення офіційної комунікації з Національним банком та забезпечити її безперебійне функціонування (за умови, що електронна адреса такої особи не розташована на заборонених законодавством України ресурсах / сервісах);

2) підтримувати в актуальному стані інформацію, наведену в Комплексній інформаційній системі Національного банку;

3) забезпечити на постійній основі отримання листів, надісланих на єдину електронну адресу та засобами поштового зв'язку на адреси, зазначені в Комплексній інформаційній системі Національного банку.

Вимоги підпунктів 2, 3 пункту 46 глави 3 розділу II цього Положення поширюються виключно на небанківські фінансові установи.

Надавачам фінансових послуг заборонено мати єдину електронну адресу на сервісах, що належать державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України".

47. Надавачам фінансових послуг заборонено використовувати у своїй діяльності та/або рекламувати правові конструкції, наслідком яких є передання третім особам права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або перекладення своєї відповідальності на третю особу (на підставі договорів франшизи, комерційної концесії, партнерства, консультаційних послуг, інших правочинів).

48. Страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями зобов'язані щорічно проводити оцінку виконання складеного ним плану діяльності та оновлювати його на наступних три календарних роки.

Оновлений план діяльності за результатами щорічної оцінки його виконання страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, має подавати до Національного банку щорічно до 01 червня.

4. Вимоги до найменування та використання торговельних марок

49. Надавач фінансових послуг не має права використовувати для свого найменування назву, яка повторює найменування іншого надавача фінансових послуг або вводить в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, яку здійснює надавач фінансових послуг.

Фінансова компанія, ломбард не мають права використовувати для свого найменування назву, яка є тотожною назві іншого надавача фінансових послуг. Страховик не має права використовувати для свого найменування назву, яка є подібною такою мірою, що може призвести до помилки у сприйнятті.

Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не мають права використовувати торговельні марки, комерційні найменування інших надавачів фінансових послуг, а також похідні від торговельних марок, комерційних найменувань інших надавачів фінансових послуг, якщо таке використання вводить в оману клієнтів.

Вимоги абзацу третього пункту 49 глави 4 розділу II цього Положення не поширюються на випадки, визначені Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.

50. Нейбанківська фінансова установа зобов'язана повідомляти про використання комерційного найменування, торговельної марки, що відрізняються від її офіційного найменування, у порядку, визначеному в пункті 743 глави 66 розділу X цього Положення.

51. Нейбанківська фінансова установа зобов'язана дотримуватися вимог до найменування нейбанківських фінансових установ, визначених Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки.

52. Використовувати у своєму найменуванні слова “національний”, “державний” або похідні від них має право виключно страховик, 100 відсотків статутного капіталу якого належить державі.

53. Фінансова компанія, ломбард мають право вживати у своєму найменуванні слова “Україна”, “національний” та похідні від них, якщо частка держави в їх статутному (складеному) капіталі становить 100 відсотків або якщо належно обґрунтує іншим чином право такої фінансової установи вживати у найменуванні слова “Україна”, “національний” та похідні від них та одержить згоду Національного банку на вживання у найменуванні фінансової установи слів “Україна”, “національний” та похідних від них у порядку, визначеному у пунктах 54–56 глави 4 розділу II цього Положення.

54. Фінансова компанія, ломбард для одержання згоди на вживання у найменуванні фінансової компанії, ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них, мають подати клопотання до Національного банку в довільній формі із обґрунтуванням права такої фінансової установи вживати в найменуванні слова “Україна”, “національний” та похідні від них.

55. Національний банк протягом 30 календарних днів розглядає клопотання та за результатами розгляду такого клопотання має право прийняти одне з таких рішень:

1) про надання згоди на вживання у найменуванні фінансової установи слів “Україна”, “національний” та похідних від них;

2) про відмову у наданні згоди на вживання у найменуванні фінансової установи слів “Україна”, “національний” та похідних від них.

Комітет з питань нагляду приймає рішення, визначене в пункті 55 глави 4 розділу II цього Положення.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в письмовій формі протягом 10 робочих днів з дня його прийняття.

56. Національний банк має право відмовити у наданні згоди на вживання у найменуванні фінансової компанії, ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них у разі недотримання умов, визначених у пункті 53 глави 4 розділу II цього Положення.

5. Вимоги до вебсайту / вебсайтів надавача фінансових послуг

57. Надавач фінансових послуг зобов’язаний мати власний вебсайт та забезпечувати належний (безперебійний) порядок його роботи, крім учасників однієї фінансової групи. Учасники однієї фінансової групи, мають право мати єдиний вебсайт або два окремих вебсайти.

Фінансова компанія, ломбард мають право мати замість вебсайту власну вебсторінку та мають забезпечувати належний (безперебійний) порядок її роботи.

58. Надавач фінансових послуг зобов’язаний забезпечити роботу власного вебсайту протягом двох місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги.

59. Надавач фінансових послуг зобов’язаний на власному вебсайті (власній вебсторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільних застосунках (за наявності) розкривати інформацію, розкриття якої вимагається Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки.

60. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані повідомити Національний банк про початок використання власного вебсайту для надання фінансових послуг у порядку, визначеному в пункті 743 глави 66 розділу X цього Положення.

61. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати на власному вебсайті, крім інформації, розкриття якої вимагається Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, а також інформацію про:

- 1) структуру власності надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки);
- 2) умови та порядок надання фінансових послуг;

3) порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг. Порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг має містити посилання на розділ “Звернення громадян” офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Надавач фінансових послуг протягом 10 робочих днів із дня внесення зміни до інформації, визначеної в пункті 61 глави 5 розділу II цього Положення та/або інформації, розкриття якої вимагається Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, зобов'язаний розкривати таку інформацію на власному вебсайті.

62. Надавачу фінансових послуг забороняється використовувати вебсайт та/або інформацію на вебсайті, що може вводити клієнтів в оману.

6. Загальні вимоги до приміщень та облікових систем

63. Надавач фінансових послуг зобов'язаний:

1) мати комп'ютерну техніку, програмне забезпечення, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, які дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

2) вести облік укладених договорів з надання фінансових послуг з додатками та додатковими угодами, які зобов'язаний зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за

таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України (не поширюється на страховиків). Додатки до договорів у разі їх наявності зберігаються разом з відповідними договорами;

3) забезпечити зберігання грошових коштів, банківських металів і документів, включаючи договорів про надання фінансових послуг та мати необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну та пожежну сигналізацію та/або відповідну охорону), обладнані робочі місця касирів відповідно до законодавства (за наявності касирів), а також дотримуватися вимог законодавства України з питань готівкових розрахунків та валютного законодавства.

64. Страховик протягом усього строку дії ліцензії повинен дотримуватися вимог до інформаційних систем страховика та обліку операцій, визначених нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлено вимоги до порядку обліку операцій страховика, включаючи облік договорів страхування (перестраховування).

65. Облікові (інформаційні – для страховиків) системи повинні забезпечити:

1) хронологічне та систематичне відображення всіх операцій надавача фінансових послуг у реєстрах бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій;

2) накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління, а також складання звітності.

Облікові (інформаційні – для страховиків) системи надавача фінансових послуг мають забезпечувати неможливість коригування (зміни) інформації щодо операцій надавача фінансових послуг, які впливають на показники звітності, що подається до Національного банку / була подана до Національного банку за попередні звітні періоди, крім проведення операцій сторно. У разі проведення операції сторно облікові (інформаційні – для страховиків) системи надавача фінансових послуг повинні забезпечувати збереження інформації, що була внесена до облікових (інформаційних – для страховиків) систем до проведення операції сторно, інформації, що була внесена до облікових (інформаційних – для страховиків) систем у разі проведення операції сторно, а також обґрунтування підстав для проведення відповідної операції сторно.

66. Надавач фінансових послуг зобов'язаний здійснювати свою діяльність виключно з використанням облікових (інформаційних – для страховиків) систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з його фінансово-

господарською діяльністю, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення його діяльності.

67. Надавач фінансових платіжних послуг, небанківська фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг зобов'язані вести облік та зберігати документи, що підтверджують надання платіжних послуг та виконання платіжних операцій (договори, відомості, виписки, довідки, платіжні інструкції та інші документи про виконання платіжних операцій), не менше ніж п'ять років після припинення ділових відносин з користувачем або завершення разової платіжної операції без встановлення таких відносин.

68. Надавач фінансових послуг зобов'язаний зберігати протягом дії ліцензії документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися заявником у документах, які подавалися до органу ліцензування та нагляду разом із заявою про отримання ліцензії.

69. Надавач фінансових послуг, відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язані вести облік, складати та подавати до Національного банку фінансову та консолідовану фінансову звітність, регуляторну звітність, включаючи звітні дані, іншу інформацію, актуарні звіти (для страховиків) та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана також складати та подавати до Національного банку звітність про діяльність небанківської фінансової групи, іншу інформацію та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

70. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати приміщення (на підставі права власності або права користування) за його місцезнаходженням та місцезнаходженням його відокремлених підрозділів.

Місцезнаходженням небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, яке зазначається в опитувальнику, форма якого затверджується розпорядчим актом Національного банку, є місцезнаходження, зазначене в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр).

Місцезнаходження виконавчого органу повинно додатково зазначатися в опитувальнику, форма якого затверджена розпорядчим актом Національного банку, у разі розташування виконавчого органу небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з

торгівлі валютними цінностями, за місцем, відмінним від місцезнаходження, зазначеного в Єдиному державному реєстрі.

7. Загальні вимоги до установчих документів та внутрішніх документів з питань надання фінансових послуг

71. Установчі документи заявника або надавача фінансових послуг повинні містити перелік видів фінансових послуг, які надаватиме надавач фінансових послуг.

72. Установчі документи фінансової установи – юридичної особи публічного права повинні відповідати вимогам Закону про фінансові послуги, спеціальних законів та розпорядчого акта Президента України / органу державної влади / органу влади Автономної Республіки Крим або органу місцевого самоврядування, відповідно до якого створена така юридична особа.

73. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані протягом двох місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги, затвердити такі документи:

1) внутрішні правила про надання фінансових послуг, які повинні містити положення, визначені в пункті 74 глави 7 розділу II цього Положення, та не суперечити опитувальнику, поданому до Національного банку відповідно до підпункту 2 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

2) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами фінансових послуг та порядок розгляду звернень споживачів, які повинні містити положення, визначені в пункті 75 глави 7 розділу II цього Положення;

3) внутрішні документи, які визначають обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодію керівників, ключових осіб надавача фінансових послуг;

4) правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) внутрішні документи з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням вимог законодавства

України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Вимоги, визначені в підпунктах 1, 2 пункту 73 глави 7 розділу II цього Положення, не застосовуються до страховиків.

74. Внутрішні правила про надання фінансових послуг повинні містити таку інформацію:

- 1) перелік та опис видів фінансових послуг;
- 2) порядок надання фінансових послуг;
- 3) вимоги до аутсорсерів ключових функцій (за умови передачі ключової функції / ключових функцій на аутсорсинг);
- 4) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

75. Внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами та порядок розгляду звернень споживачів, повинні містити такі положення:

- 1) права та обов'язки надавача та споживача фінансових послуг;
- 2) порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг. Порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг має включати посилання на розділ “Звернення громадян” офіційного Інтернет-представництва Національного банку;
- 3) контроль надавача фінансових послуг за діями осіб, залучених до надання фінансових послуг та для врегулювання простроченої заборгованості;
- 4) порядок укладення договору у формі електронного документа (для надавачів фінансових послуг, що укладають договори у вигляді електронного документа);
- 5) порядок захисту персональних даних споживачів фінансових послуг;
- 6) інформацію про механізми та способи захисту прав споживачів фінансових послуг (включаючи інформацію про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, адресу, за якою приймаються скарги клієнтів).

76. Фінансові компанії, ломбард, кредитні спілки, до ліцензії яких включено право надавати фінансові платіжні послуги, зобов'язані протягом трьох місяців

із дня одержання права надавати фінансові платіжні послуги, але до дня надання першої фінансової платіжної послуги, розробити та затвердити такі документи:

1) внутрішні правила про порядок надання фінансових платіжних послуг, що повинні містити положення, визначені в пункті 77 глави 7 розділу II цього Положення, та відповідати узгодженим Національним банком умовам та порядку надання фінансових платіжних послуг;

2) внутрішні документи, що мають визначати порядок розрахунку ліміту залишку готівки в касі пунктів надання фінансових послуг й періодичність проведення інкасації готівкових коштів у пунктах надання фінансових послуг і платіжних пристроях (для небанківських фінансових установ, які мають намір надавати послуги з приймання готівки для виконання платіжних операцій);

3) політику інформаційної безпеки, інші внутрішні документи, що включають загальні принципи, технології, вимоги та методи забезпечення захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки, визначені законодавством України у сфері захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг;

4) політику управління ризиками безпеки фінансових платіжних послуг, інші внутрішні документи, що визначають підходи до побудови та функціонування системи управління кіберризиками та ризиками безпеки відповідно до вимог законодавства України у сфері управління кіберризиками та ризиками безпеки під час надання платіжних послуг.

77. Внутрішні правила про порядок надання фінансових платіжних послуг повинні містити такі положення:

1) перелік та опис кожного виду фінансових платіжних послуг, які надаватимуться фінансовою компанією, ломбардом, кредитною спілкою, та визначені умовами та порядком, узгодженими Національним банком;

2) опис порядку надання всіх визначених фінансових платіжних послуг із зазначенням переліку всіх залучених сторін та наведенням опису порядку взаємодії з ними під час надання таких послуг (для кожної послуги окремо);

3) порядок розкриття інформації про умови та порядок надання фінансової платіжної послуги користувачу такої послуги (включаючи інформацію про тарифи, комісійні винагороди та збори, які користувач має сплачувати фінансовій компанії, ломбарду, кредитній спілці, що мають право на надання фінансових платіжних послуг за надання обраної платіжної послуги, загальну

вартість фінансової платіжної послуги для користувача, підтвердження здійснення платіжної операції);

4) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових платіжних послуг;

5) опис вимог до порядку надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів та відокремлені підрозділи (із зазначенням переліку видів послуг, які надаватимуться комерційними агентами та/або відокремленими підрозділами, підпорядкованості відокремлених підрозділів, порядку проведення виїзних та безвиїзних перевірок комерційних агентів та відокремлених підрозділів), а також опис користування послугами технологічних операторів, третіх осіб (які залучаються до виконання важливих операційних функцій) та участі фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки, що мають право на надання фінансових платіжних послуг у платіжних системах (у разі намірів фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки, що мають право на надання фінансових платіжних послуг, надавати свої послуги із залученням комерційних агентів, відокремлених підрозділів, технологічних операторів, третіх осіб та/або як учасника платіжної системи);

6) опис порядку інформування користувачів фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки, що мають право на надання фінансових платіжних послуг про призупинення / припинення надання відповідних послуг.

78. Національний банк має право вимагати від небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, копії внутрішніх документів, визначених у пункті 73 глави 7 розділу II цього Положення, та встановити строк для подання відповідних документів.

79. Національний банк має право вимагати від небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, приведення своїх внутрішніх документів, визначених у пункті 73 глави 7 розділу II цього Положення, у відповідність до вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

80. Небанківська фінансова установа та оператор поштового зв'язку, який має право надавати послуги з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані повідомляти Національний банк про зміни умов та порядку надання фінансових послуг згідно з вимогами, визначеними в пункті 743 глави 66 розділу X цього Положення.

8. Додаткові вимоги до здійснення діяльності із страхування

81. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування може бути видана на здійснення діяльності, визначеної частиною третьою статті 11 Закону про страхування з урахуванням обмежень, визначених частинами п'ятою – дев'ятою статті 11 Закону про страхування.

82. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування може бути видана, з урахуванням умов, визначених у частинах п'ятій – восьмій статті 11 Закону про страхування та нормативно-правовому акті Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, а саме на діяльність із:

1) прямого страхування життя за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), визначеними частиною другою статті 4 Закону про страхування, з урахуванням особливостей, визначених частиною третьою статті 4 Закону про страхування;

2) прямого страхування іншого, ніж страхування життя, за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), визначеними частиною першою статті 4 Закону про страхування, з урахуванням особливостей, визначених частиною третьою статті 4 Закону про страхування;

3) вхідного перестраховування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу).

83. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування не може одночасно включати здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування, іншого, ніж страхування життя, та за класами страхування життя, крім випадків, визначених частиною сьомою статті 11 Закону про страхування.

84. Страховик має право здійснювати іншу діяльність на ринку страхування, визначену частиною шостою статті 3 Закону про страхування.

85. Страховик, який має чинну ліцензію на здійснення діяльності із страхування за видом страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), має право отримати статус гаранта та надавати фінансову послугу з надання гарантій для

забезпечення сплати митних платежів у порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України.

86. Статутний капітал страховика формується та/або збільшується виключно в грошовій формі та не може бути меншим за розмір мінімального капіталу страховика, визначений відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування.

87. Ліцензія страховика, що включає право на здійснення діяльності з прямого страхування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), надає право страховику укласти договори страхування та/або співстрахування, здійснювати вихідне перестраховування за зазначеними у ліцензії класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), а також здійснювати вхідне перестраховування за такими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) за умови, що протягом календарного року сума валових премій за договорами вхідного перестраховування такого страховика не перевищує 10 відсотків загальної суми валових страхових премій, але в будь-якому разі становить не більше семи мільйонів гривень.

88. Ліцензія страховика, що включає право на здійснення вхідного перестраховування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) надає право страховику укласти договори вхідного перестраховування та здійснювати вихідне перестраховування (ретроцесію) за зазначеними у ліцензії класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) без урахування обмежень, зазначених у пункті 87 глави 8 розділу II цього Положення.

89. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування життя (основних ризиків), має право без розширення обсягу ліцензії здійснювати страхування допоміжних ризиків, включених до класів страхування 1 та/або 2, з урахуванням вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, за умови що:

1) такі допоміжні ризики стосуються об'єкта страхування, застрахованого за основним ризиком;

2) такі допоміжні ризики пов'язані з основним ризиком, який належить до класу страхування, за яким страховик має ліцензію;

3) допоміжні ризики страхуються за тим самим договором страхування, за яким страхується основний ризик;

4) здійснення страхування допоміжних ризиків визначено планом діяльності страховика, поданим до Національного банку для отримання / розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування.

90. Страховик зобов'язаний протягом шести місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги, затвердити такі внутрішні документи (політики / положення):

1) політику з андеррайтингу;

2) тарифну політику за окремим страховим продуктом;

3) внутрішню політику з розроблення та впровадження страхових продуктів;

4) політику врегулювання подій, що мають ознаки страхового випадку;

5) політику перестрахування;

6) політику щодо порядку надання індивідуальних консультацій та формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно страхування життя (для страховиків, що здійснюють діяльність із страхування життя);

7) загальні умови страхового продукту відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування.

Страховик має право затвердити тарифну політику за окремим страховим продуктом як складову політики з андеррайтингу.

91. Внутрішні документи (положення / політика) страховика затверджуються органом управління страховика відповідно до статуту страховика.

92. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, що включає ризики страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту відповідно до Закону України "Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення" у межах цього

класу страхування, зобов'язаний бути членом ядерного страхового пулу та виконувати свої обов'язки як його члена.

93. Страховик у разі припинення його членства в ядерному страховому пулі не має права укладати відповідні договори щодо страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

94. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, що включає ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”, зобов'язаний стати членом Моторного (транспортного) страхового бюро України та виконувати свої обов'язки як його члена.

95. Страховик у разі припинення його членства в Моторному (транспортному) страховому бюро України не має права укладати відповідні договори обов'язкового страхування (перестраховання) цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

96. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, має право виступати гарантом відповідно до положень Митного кодексу України за умови включення таких ризиків в межах цього класу страхування відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, а саме за класом страхування 13:

1) страхування відповідальності перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які надають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу (далі – страхування іншої відповідальності зі спрощеним підходом);

2) страхування відповідальності перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу (далі – страхування іншої відповідальності без спрощеного підходу).

97. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, не має права одночасно отримати ліцензію / розширити обсяг ліцензії на такі ризики в межах цього класу страхування відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, а саме:

1) страхування іншої відповідальності зі спрощеним підходом та страхування іншої відповідальності без спрощеного підходу або

2) страхування іншої відповідальності зі спрощеним підходом та страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України “Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення”, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу (далі – страхування повної відповідальності без спрощеного підходу).

98. Страховик не має права отримати ліцензію / розширити обсяг ліцензії, яка одночасно включає право на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестрахування за класами страхування, іншого, ніж страхування життя, та за класами страхування життя, крім випадків визначених частиною сьомою статті 11 Закону про страхування.

9. Вимоги до діяльності філії страховика-нерезидента

99. Філія страховика-нерезидента для здійснення діяльності на території України повинна бути включена до Реєстру філій страховиків-нерезидентів та мати ліцензію, отриману в порядку, визначеному в пунктах 854–856 глави 79 розділу XIII цього Положення.

100. Вимоги цього Положення щодо страховиків застосовуються до філій страховиків-нерезидентів, крім випадків, прямо визначених цим Положенням, з урахуванням особливостей, встановлених статтями 6 та 7 Закону про страхування.

101. Філія страховика-нерезидента повинна мати на момент видачі їй ліцензії на здійснення діяльності із страхування сформований приписний капітал на рахунках банків-резидентів у розмірі, не меншому ніж розмір мінімального капіталу страховика, визначений відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування.

102. Приписний капітал формується виключно грошовими коштами та підлягає сплаті в повному обсязі.

103. Приписний капітал уноситься в гривнях.

104. Кошти, за рахунок яких формується приписний капітал, не можуть бути одержані в кредит, позику та під заставу чи обтяжені в інший спосіб.

105. Приписний капітал із нарахованими на нього відсотками враховується у складі наявних власних коштів філії страховика-нерезидента і розміщується на депозитному рахунку в банку.

106. Майнові права на приписний капітал не можуть бути предметом застави і повинні використовуватися виключно на цілі, передбачені законодавством України.

107. Філія страховика-нерезидента за потреби проведення виплат за рахунок приписного капіталу надає Національному банку інформацію про фінансовий стан та обґрунтування таких виплат не пізніше ніж за 10 календарних днів до здійснення таких виплат.

108. Рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента, який має намір відкрити філію на території України повинен відповідати рівню, не нижчому ніж рівень високої надійності за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

- 1) “А. М. Best” (США) – “В+”;
- 2) “Moody’s Investors Service” (США) – “Вaa”;
- 3) “Standard & Poor’s” (США) – “ВВВ”;
- 4) “Fitch Ratings” (Великобританія) – “ВВВ”.

109. Керівник, ключова особа філії страховика-нерезидента мають відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним цим Положенням.

110. Національний банк погоджує осіб, призначених на посади керівника, ключової особи філії страховика-нерезидента, у порядку, визначеному в главі 62 розділу ІХ цього Положення.

10. Додаткові вимоги для здійснення діяльності кредитної спілки

111. Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки може бути надана одного з двох типів:

- 1) стандартна ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки;
- 2) спрощена ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки.

112. Стандартна ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки (далі – стандартна ліцензія) включає:

- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

113. Спрощена ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки включає надання коштів та банківських металів у кредит (далі – спрощена ліцензія).

114. До ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки може бути включено за умови дотримання кредитною спілкою вимог Закону про фінансові послуги, Закону про кредитні спілки, Закону про платіжні послуги та цього Положення, також право на надання таких видів фінансових послуг:

- 1) надання гарантій;
- 2) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).

115. Фінансові послуги, визначені в пункті 114 глави 10 розділу II цього Положення можуть бути включені до ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки під час одержання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або під час розширення обсягу ліцензії шляхом включення відповідних фінансових послуг у порядку, визначеному в пунктах 574–578 глави 52 розділу VII цього Положення.

116. Кредитна спілка має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

117. Кредитна спілка має право надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, якщо такі послуги є валютними

операціями, на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України “Про валюту і валютні операції”.

118. Кредитна спілка має право здійснювати іншу господарську діяльність, надавати інші послуги, визначені частиною шостою статті 4 Закону про кредитні спілки.

119. Кредитна спілка дотримується правил залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

120. Кредитна спілка зобов’язана здійснювати діяльність із надання фінансових послуг із використанням програмного забезпечення, що відповідає вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

121. Приймання (залучення) кредитною спілкою від членів кредитної спілки пайових або інших внесків, передбачених статутом кредитної спілки, не є фінансовою послугою із залучення кредитною спілкою коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

122. Кредитна спілка зберігає протягом її діяльності документи, що підтверджують дотримання кредитною спілкою порядку повідомлення членів кредитної спілки про скликання загальних зборів.

123. Кредитна спілка зобов’язана здійснювати свою діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов’язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності кредитної спілки. Кредитна спілка протягом усієї дії ліцензії зобов’язана дотримуватися вимог до облікових систем кредитної спілки, визначених у пунктах 63, 65, 66 глави 6 розділу II цього Положення.

124. Кредитна спілка зобов’язана забезпечити належне документування всіх операцій. Програмне забезпечення, яке використовується для документування операцій кредитної спілки, має забезпечити ведення протоколу про всі операції та дії відповідальних виконавців у захищеній від змін формі.

125. Організація реєстрації і оброблення даних в облікових системах кредитної спілки повинна забезпечити повне і безперервне відображення всіх операцій, збереження узагальненої інформації в електронному вигляді, а також можливість здійснення будь-якого подальшого контролю і створення та засвідчення копій електронних документів на паперових носіях.

126. Операції кредитної спілки здійснюються протягом операційного дня, який складається з операційного часу та часу завершення технологічного оброблення облікової інформації з обов'язковим формуванням реєстрів бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій, що здійснюються з використанням відповідного програмного забезпечення. Операції кредитної спілки мають бути зареєстровані та відображені в обліковій системі та реєстрах бухгалтерського обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) кредитної спілки.

127. Кредитна спілка самостійно встановлює тривалість операційного дня у внутрішньому документі.

128. Кредитна спілка повинна регулярно проводити перевірку відповідності записів в обліковій системі з реєстрами бухгалтерського обліку. Дані облікової системи (облікових систем) кредитної спілки на будь-яку дату мають відповідати даним бухгалтерського обліку.

129. Реєстрація договорів кредитної спілки здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи такої кредитної спілки шляхом ведення кредитною спілкою журналу обліку (реєстру) договорів та карток обліку виконання договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Журнал обліку (реєстр) договорів ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг / діяльності) у міру виникнення подій, які в ньому реєструються.

130. Журнал обліку (реєстру) договорів має містити таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату та номер договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, з якою укладено договір;
- 4) код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це

відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

- 5) дату закінчення строку дії договору;
- 6) статус договору – чинний чи припинений.

131. Для кожного договору створюється картка обліку виконання договору. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- 1) номер договору;
- 2) дату укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, з якою укладено договір;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);
- 5) предмет договору;
- 6) суму договору;
- 7) умови (порядок) розрахунків за договором;
- 8) відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів;
 - суму грошових коштів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму, одержаних на дату заповнення картки;
 - графік платежів за умови, що договором передбачений обов'язок члена кредитної спілки здійснювати сплату грошових коштів за графіком;
- 9) номер та дату рішення кредитного комітету про видачу кредиту (для кредитних договорів);

- 10) цільове призначення кредиту (для кредитних договорів);
- 11) процентну ставку за договором (за наявності);
- 12) забезпечення виконання (для кредитних договорів);
- 13) дату закінчення строку дії договору;
- 14) інформацію про прострочення платежу або неповернення кредиту (для кредитних договорів): кількість днів прострочення; суму прострочених платежів;
- 15) дату пролонгації договору (за наявності);
- 16) строк пролонгації договору (за наявності);
- 17) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором (враховуючи дату та номер платіжного документа).

132. Кредитна спілка зобов'язана вносити до журналу обліку (реєстру) договорів інформацію про укладання, зміну або припинення договору не пізніше наступного робочого дня з дати його укладення, зміни або припинення. Відомості повинні зберігатись у журналі обліку (реєстрі) договорів протягом усього строку дії договору. Після закінчення строку дії договору або його припинення відомості мають додатково відображатись в архівній частині журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання. Після закінчення звітного року кредитна спілка здійснює архівацію журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання.

Кредитна спілка забезпечує можливість копіювання, друку, відновлення інформації з журналу обліку (реєстру) договорів, а також зберігання будь-якої інформації в такому реєстрі у строки, визначені законодавством.

133. Персоніфікований облік членів кредитної спілки (реєстр членів кредитної спілки) та їх пайових внесків ведеться кредитною спілкою за допомогою облікових систем такої кредитної спілки по кожному члену кредитної спілки окремо, шляхом створення для кожного члена кредитної спілки облікового запису (картки), якому присвоюється унікальний номер. Номер облікового запису (картки) члена кредитної спілки присвоюється кредитною спілкою в установленому нею порядку.

134. Обліковий запис (картка) члена кредитної спілки повинен мати таку структуру:

1) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються анкетні дані про особу:

для фізичної особи – реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія і номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / податковий номер / ідентифікаційний номер, прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, адреса постійного місця проживання, громадянство;

для юридичної особи – код юридичної особи за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження;

дата та номер рішення про включення особи до складу членів кредитної спілки;

дата набуття членства в кредитній спілці;

засоби зв'язку з особою;

2) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про операції з вступними та пайовими внесками члена кредитної спілки (включаючи суми внесків, дати їх внесення, повернення додаткових пайових внесків) та/або вклади (депозити);

3) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про договори про надання фінансових послуг члену кредитної спілки;

4) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про довіреності, видані ним для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки (включаючи довіреності, які втратили чинність).

135. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу члена кредитної спілки надавати інформацію з облікового запису (картки) члена кредитної спілки у день проведення операції з внесками та/або вкладками (депозитами) члена кредитної спілки (прийом або повернення внеску / депозиту).

136. Кредитна спілка забезпечує зберігання будь-якої інформації в такому реєстрі у строки, визначені законодавством.

137. Облікові системи кредитної спілки повинні забезпечувати періодичне резервне копіювання баз даних та можливість відновлення інформації з

резервної копії. Облікові системи повинні вестися таким чином, щоб була забезпечена можливість відновлення втраченої інформації шляхом збереження документів, які стали підставою для формування відповідної бази даних.

138. Зберігання інформації про операції кредитної спілки, включаючи резервне копіювання баз даних, заборонено здійснювати на серверах / комп'ютерній техніці, які розміщуються в Російській Федерації, Республіці Білорусь.

139. Кредитна спілка має право розпочати здійснювати іншу господарську діяльність, зазначену в пункті 11 частини шостої статті 4 Закону про кредитні спілки (далі – інша господарська діяльність), за таких умов (обмежень):

1) початок здійснення іншої господарської діяльності є економічно обґрунтованим і відповідає плану діяльності кредитної спілки, не створює надмірного ризику для вкладів (депозитів) членів кредитної спілки;

2) у кредитній спілці запроваджено ефективну систему внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління кредитної спілки;

3) рішення щодо початку здійснення іншої господарської діяльності прийнято кредитною спілкою з дотриманням політики та процедур запровадження нових продуктів, затверджених кредитною спілкою відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління кредитної спілки.

11. Додаткові вимоги для здійснення діяльності фінансової компанії

140. До ліцензії на діяльність фінансової компанії можуть бути включені такі фінансові послуги:

1) надання коштів та банківських металів у кредит;

2) надання гарантій;

3) факторинг;

4) фінансовий лізинг;

5) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

141. До ліцензії на діяльність фінансової компанії можуть бути включені фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів у таких випадках:

1) одержання ліцензії на діяльність фінансової компанії;

2) розширення обсягу діючої ліцензії на діяльність фінансової компанії в порядку, визначеному в пунктах 564, 578 глави 52 розділу VII цього Положення.

142. Фінансова компанія додатково до діяльності з надання одного або кількох видів фінансових послуг, зазначених у частині першій статті 29 Закону про фінансові послуги, які фінансова компанія має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії, а також дозволеної для фінансової компанії діяльності, що зазначена в частинах п'ятій – сьомій статті 29 Закону про фінансові послуги, має право здійснювати іншу господарську діяльність (крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі) з такими обмеженнями:

1) види господарської діяльності у сфері послуг, які відповідно до законів України не мають права здійснювати фінансові установи, включаючи право здійснювати діяльність у сфері організації та проведення азартних ігор;

2) види господарської діяльності у сфері послуг, які відповідно до законів України не можуть поєднуватися (суміщатися) з наданням фінансових послуг, включених до ліцензії на діяльність фінансової компанії;

3) надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги.

143. Фінансова компанія не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі, крім випадків, визначених у частині п'ятій статті 29 Закону про фінансові послуги.

144. Фінансова компанія, ліцензія якої надає право на здійснення діяльності з надання гарантій, має право отримати статус гаранта та здійснювати діяльність з надання гарантій для забезпечення сплати митних платежів у порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України.

145. Облікові системи фінансової компанії мають забезпечувати облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному та/або паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснюється шляхом ведення фінансовою компанією журналу обліку укладених і виконаних

договорів про надання фінансових послуг (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картки обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

146. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

1) номер запису за порядком;

2) дату та номер укладеного договору в хронологічному порядку;

3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;

4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – клієнта;

5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової компанії;

6) дату закінчення строку дії договору (дату припинення дії договору).

Фінансова компанія може доповнити журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної у главі 11 розділу II цього Положення.

147. Картки обліку виконання договорів мають містити:

1) номер картки;

2) дату укладення та строк дії договору;

3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;

4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття

реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – клієнта;

5) вид фінансового активу, який є предметом договору;

6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;

суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;

суму винагороди;

суму інших нарахувань згідно з умовами договору;

загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;

графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;

7) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

Фінансова компанія може доповнити картки обліку додатковою інформацією, крім визначеної у главі 11 розділу II цього Положення.

148. Журнал обліку та картки обліку в електронній формі ведуться фінансовою компанією з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів у межах їх повноважень. Фінансова компанія має зберігати інформацію із журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

149. Облікові системи фінансової компанії мають забезпечувати формування інформації та складання звітності фінансової компанії.

150. Фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, а також заявники, які мають намір отримати ліцензію на діяльність фінансової компанії, яка включає право на надання гарантій або набути статус фінансової компанії з ліцензією на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі має запровадити політику виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів, яка включає такі питання:

1) обов'язки керівників, ключових осіб та працівників відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

2) процедуру перевірки керівників, ключових осіб відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, до початку виконання ними посадових обов'язків для запобігання виникненню конфлікту інтересів унаслідок їх виконання;

3) обов'язок керівників, ключових осіб та працівників відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів, і процедуру такого повідомлення;

4) процедуру розгляду відповідним колегіальним органом / особою відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, отриманої інформації про потенційний або реальний конфлікт інтересів, визначення впливу цього конфлікту інтересів на профіль ризику відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та прийняття рішення про вжиття відповідних заходів;

5) обов'язок керівника відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, щодо утримання від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким керівником відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, обов'язків перед відповідним заявником, фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

6) порядок відсторонення керівника відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, від голосування або участі іншим чином у прийнятті відповідним заявником, фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі

валютними цінностями, будь-якого рішення, щодо якого в нього є конфлікт інтересів;

7) порядок і періодичність здійснення перевірки потенційних і реальних конфліктів інтересів у відповідному заявнику, фінансовій компанії-гаранті, фінансовій компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями. Така перевірка включає анкетування керівника, ключових осіб та працівників відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

8) процедуру врегулювання конфлікту інтересів, тобто вжиття заходів, якщо виявлено порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у відповідному заявнику, фінансовій компанії-гаранті, фінансовій компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

12. Додаткові вимоги для здійснення діяльності ломбарду

151. Ломбард на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

152. До ліцензії на діяльність ломбарду можуть бути включені фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів у таких випадках:

- 1) одержання ліцензії на діяльність ломбарду;
- 2) розширення обсягу діючої ліцензії на діяльність ломбарду в порядку, визначеному в пунктах 564, 578 глави 52 розділу VII цього Положення.

153. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі) за умови відповідності вимогам цього Положення до порядку видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, та отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

154. Ломбард має право надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання відповідної ліцензії Національного банку, яка надає право на здійснення валютних операцій.

155. Ломбард, крім діяльності з надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність, визначену частиною тринадцятою статті 30 Закону про фінансові послуги.

156. У повному найменуванні ломбарду має міститися слово “ломбард”.

157. Ломбард зобов'язаний мати спеціальне місце зберігання предметів застави (закладу). Спеціальне місце зберігання заставленого (закладеного) майна розташовується за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави (закладу) та обладнується необхідними засобами, які мають забезпечити зберігання предметів застави (закладу) та утримання предметів застави (закладу) у належному стані.

158. Діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у приміщенні, що має відповідати вимогам, визначеним частиною п'ятою статті 31 Закону про фінансові послуги. Площа приміщення ломбарду (його відокремленого підрозділу), в якому він здійснює діяльність, не може бути менше ніж п'ять квадратних метрів.

159. Договір про надання ломбардного кредиту ломбардом повинен відповідати вимогам, установленим законодавством України. У договорі повинно бути щонайменше зазначено:

1) процентна ставка за ломбардним кредитом, порядок її обчислення, сплати процентів та загальна вартість ломбардного кредиту для споживача;

2) посилання на договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання за договором ломбардного кредиту;

3) посилання на договір страхування предмета застави (закладу) за наявності;

4) відмітка про ознайомлення позичальника з внутрішніми правилами чи положенням про надання фінансових послуг ломбардом.

Договір про надання ломбардного кредиту та договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання за договором ломбардного кредиту, можуть бути оформлені як один документ.

160. Облікові системи ломбарду ведуться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їхніх операцій.

161. Технічне забезпечення ломбарду повинно забезпечувати функціонування облікових систем ломбарду та створюватися на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.

Склад та структура технічного забезпечення визначаються ломбардом самостійно з огляду на його можливості постійно дотримуватися вимог до облікових систем, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

162. Ломбард повинен забезпечити захист інформації в облікових системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

Щодня повинна виконуватися процедура резервного копіювання бази даних. Резервні копії повинні зберігатися на окремому носії інформації або на окремому спеціалізованому мережевому апаратному засобі.

163. Доступ до програмного забезпечення і даних облікових систем ломбарду повинен бути обмеженим та дозволятися лише визначеному на це персоналу.

164. Ломбард для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікових систем повинен розробити порядок установлення відповідних паролів.

165. Дані облікової системи ломбарду повинні містити таку інформацію про фізичну особу – споживача послуг:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи;

2) дані паспорта [номер, серія (за наявності), дата видачі, орган, що видав] або іншого документа, що посвідчує особу;

3) місце проживання фізичної особи.

166. Дані облікової системи ломбарду повинні містити інформацію про:

1) дату та номер договору;

2) строк дії договору;

- 3) дату закінчення дії договору;
- 4) короткий опис предмета застави (закладу);
- 5) дату надання фінансової послуги;
- 6) вид фінансової послуги;
- 7) суму фінансової послуги;
- 8) дату звернення стягнення на предмет застави (закладу);
- 9) суму до повернення заставодавцем;
- 10) заборгованість за договором.

167. Програмне забезпечення облікових систем ломбарду повинно здійснювати обробку даних та узагальнювати статистичну інформацію щодо:

1) загальної суми наданих кредитів у розрізі предметів застави (закладу), що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна);

2) загальної суми погашених кредитів у розрізі способів погашення [погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави (закладу)];

3) загальної суми нарахованих та отриманих процентів за користування кредитом у розрізі способів погашення [погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави (закладу)];

4) загальної суми нарахованих та сплачених неустойок у розрізі способів погашення [погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави (закладу)];

5) доходу, отриманого за надання послуг зі зберігання майна (за наявності);

6) доходу, отриманого за надання послуг з оцінювання заставленого майна (за наявності);

7) доходу, отриманого за надання послуг страхового агента (за наявності);

8) доходу з реалізації заставленого майна;

9) загальної кількості наданих кредитів у розрізі предметів застави (закладу), що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна).

168. Дані облікових систем ломбарду надаються фізичній особі – споживачу послуг щодо послуг, які вона отримувала, на підставі її письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом фізичної особи – споживача послуг.

169. Програмне забезпечення облікових систем ломбарду повинно забезпечувати експорт інформації у форматі, визначеному законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, під час формування інформації, що надається Національному банку відповідно до законодавства України.

13. Додаткові вимоги щодо здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями

170. Ліцензія на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі надає небанківській фінансовій установі та оператору поштового зв'язку право здійснювати валютні операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Платіжні установи, установи електронних грошей на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі мають право здійснювати валютні операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі виключно для виконання платіжних операцій.

Платіжні установи, установи електронних грошей для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку документи, визначені в пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.

171. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, які мають ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані забезпечувати дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

14. Вимоги до фінансового стану небанківської фінансової установи

172. Небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

1) власного капіталу, який має дорівнювати або перевищувати розмір мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок та страховиків);

2) дотримання додаткових вимог до власного капіталу фінансових компаній, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку про пруденційні вимоги до фінансових компаній;

3) підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);

4) дотримання пруденційних вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг (крім страховиків);

5) дотримання страховиком вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

Вимоги підпунктів 1, 3 пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення поширюються також на юридичну особу, яка має намір здійснювати діяльність, зазначену у пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії.

Вимога підпункту 2 пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення поширюється виключно на фінансові компанії.

173. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок), який повинен бути сформований та сплачений у грошовій формі, а кошти розміщуються на банківських рахунках на дату подання заяви про видачу ліцензії в розмірі, що не може бути меншим ніж:

1) 1 мільйон гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів;

2) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг, визначених частиною другою статті 30 Закону про фінансові послуги;

3) 3 мільйони гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, визначених пунктами 1, 3–5 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги;

4) визначеному статтями 17 і 40 Закону про страхування, якщо заявник має намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування;

5) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3–6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги;

6) 10 мільйонів гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу, визначену пунктом 2 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги / поєднувати надання фінансової послуги з надання гарантій з наданням таких фінансових послуг: фінансовий лізинг, надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг;

7) 3 мільйони гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

174. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / включення нової послуги або виду діяльності до ліцензії зобов'язаний станом на дату звернення до Національного банку за отриманням ліцензії / зверненням щодо розширення обсягу ліцензії (не застосовується до осіб, які мають намір здійснювати / здійснюють діяльність із страхування, діяльність кредитної спілки) та до прийняття рішення за результатами розгляду відповідного пакета документів зберігати на рахунку кошти в розмірі мінімального статутного капіталу, встановленому частинами третьою і четвертою статті 33 Закону про фінансові послуги.

175. Грошові внески для формування та збільшення статутного (складеного) капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній валюті або у гривнях.

176. Заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду, протягом строку розгляду такої заяви Національним банком зобов'язаний підтримувати розмір власного капіталу в розмірі не меншому, ніж встановлений частинами третьою і четвертою статті 33 Закону про фінансові послуги розмір статутного капіталу.

Фінансова компанія, ломбард, а також оператор поштового зв'язку, який має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного капіталу, установленого частинами третьою і четвертою статті 33 Закону про фінансові послуги. Фінансова компанія зобов'язана протягом строку дії ліцензії дотримуватися також додаткових вимог до власного

капіталу, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

177. Формування, включаючи збільшення, капіталу небанківської фінансової установи має відповідати вимогам Закону про фінансові послуги, Законів про страхування, про кредитні спілки.

178. Зміна розміру статутного капіталу страховика здійснюється виключно за згодою Національного банку в порядку, визначеному в розділі XI цього Положення.

179. Небанківська фінансова установа, юридична особа, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги, не мають права здійснювати формування, включаючи збільшення, свого статутного (складеного) капіталу:

1) за рахунок додаткових внесків / вкладів осіб (у розмірі від одного відсотка капіталу з урахуванням його збільшення), фінансовий / майновий стан яких не відповідає вимогам розділу V цього Положення;

2) за рахунок власного нерозподіленого прибутку до підтвердження аудитором достовірності та повноти фінансової звітності за відповідний період, її відповідності вимогам законодавства України;

3) за рахунок коштів, джерела походження яких неможливо підтвердити на підставі офіційних документів або їх копій, засвідчених у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

Вимоги пункту 179 глави 14 розділу II цього Положення не поширюються на кредитну спілку.

180. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у разі збільшення свого статутного (складеного) капіталу зобов'язані самостійно забезпечити перевірку дотримання вимог, визначених у пунктах 177 та 179 глави 14 розділу II цього Положення.

181. Національний банк має право визнати фінансовий стан заявника, який є страховиком або кредитною спілкою, фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або має намір набути статус страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або одержати ліцензію на здійснення діяльності

кредитної спілки, таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, якщо дані плану діяльності та/або фінансової звітності та/або регуляторної звітності страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, свідчать про те, що немає пропорційних його обсягу та характеру діяльності фінансових ресурсів для здійснення діяльності, визначеної планом діяльності.

Комітет з питань нагляду приймає рішення, визначене в пункті 181 глави 14 розділу II цього Положення.

182. Небанківська фінансова установа (крім страховиків), яка отримала ліцензію, зобов'язана протягом строку дії ліцензії та до повного виконання зобов'язань за договорами з надання фінансових послуг забезпечувати дотримання пруденційних вимог, встановлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а страховики – вимог до платоспроможності, визначених законодавством України.

183. Вимоги глави 14 розділу II цього Положення не поширюються на фінансову устанovu – юридичну особу публічного права, юридичну особу приватного права, єдиним учасником якої є держава, які надають фінансові та супровідні послуги не лише в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб і передбачає окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг (крім вимог щодо дотримання пруденційних вимог, встановлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, включаючи вимогу щодо наявності власного капіталу, визначену в пункті 176 глави 14 розділу II цього Положення).

15. Загальні вимоги до системи управління надавачів фінансових послуг та вимоги до керівників, ключових осіб надавача фінансових послуг

184. Надавач фінансових послуг повинен організувати систему управління згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика, кредитної спілки, цього Положення, інших нормативно-правових актів Національного банку, законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, встановлених Законами України “Про господарські товариства”, “Про акціонерні товариства”, “Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”, відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі вони створені.

185. Керівники, ключові особи надавачів фінансових послуг (крім відповідальних актуаріїв) повинні відповідати вимогам щодо ділової репутації та

професійної придатності, установленим цим Положенням, а керівники, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових платіжних послуг вимогам до професійної придатності, установленим Положенням № 217.

Вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, установлені цим Положенням, не застосовуються до відповідальних актуаріїв як ключових осіб страховика.

Відповідальний актуарій страховика як ключова особа має відповідати вимогам щодо ділової репутації та щодо освіти і професійного досвіду, установленим нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено умови авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія. Відповідальний актуарій як ключова особа страховика має перебувати у реєстрі осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, з рівнем кваліфікації, який передбачає право виконувати обов'язки відповідального актуарія за відповідними класами страхування згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено умови авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія.

186. Керівники Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві також повинні відповідати вимогам Закону України "Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" та додатковим вимогам, установленим Кабінетом Міністрів України.

187. Ділова репутація керівника, ключових осіб надавача фінансових послуг визначається відповідно до розділу IV цього Положення.

188. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати ефективну систему управління, організовану відповідно до вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, нормативно-правових актів Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг, з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансових груп, до яких входить відповідний надавач фінансових послуг.

189. Надавач фінансових послуг має створити комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит (для страховиків також актуарну функцію) згідно з вимогами, встановленими Законом про фінансові компанії, спеціальними законами та нормативно-

правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

190. Фінансова компанія, ломбард має право створити у своїй структурі окремі підрозділи внутрішнього аудиту, управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або покласти виконання відповідних функцій на відповідальних працівників.

191. Критерії значимості страховика та кредитної спілки визначаються нормативно-правовими актами Національного банку про систему управління страховика, кредитної спілки.

192. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг, з урахуванням вимог Закону про фінансові послуги та спеціальних законів, є:

1) наявність у них:

повної цивільної дієздатності;

вищої освіти;

сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансових груп, до яких входять надавач фінансових послуг, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;

можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

2) відсутність у керівника, ключових осіб надавача фінансових послуг реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;

3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції";

4) дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.

193. Керівник небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, який має право надавати послугу з торгівлі валютними цінностями, має відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:

1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) та головний виконавчий директор фінансової компанії, ломбарду повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

2) голова колегіального виконавчого органу об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, включаючи досвід роботи на керівних посадах – не менше трьох років;

3) голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки, заступник голови колегіального виконавчого органу страховика, член правління кредитної спілки, член правління / дирекції страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

4) головний бухгалтер страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки повинен мати досвід роботи за фахом у фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років;

5) головний бухгалтер інших, ніж зазначені в підпункті 4 пункту 193 глави 15 розділу II цього Положення, небанківських фінансових установ повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років;

6) голова ради об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років;

7) керівник оператора поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, повинен мати досвід у фінансовому секторі не менше трьох років.

Досвід роботи у фінансовому секторі включає досвід роботи в надавачах фінансових / супровідних послуг / об'єднаннях надавачів фінансових / супровідних послуг / органах, які відповідно до законодавства України здійснювали (здійснюють) державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг / органі, який відповідно до законодавства України забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, а також досвід роботи в іноземних фінансових установах та юридичних особах, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги, міжнародних фінансових організаціях.

194. Надавач фінансових послуг зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених цим Положенням, а незалежних членів

наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також і вимогам щодо незалежності, а також документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідної перевірки.

Надавач фінансових послуг, з урахуванням вимог, визначених у главі 60 розділу IX цього Положення, самостійно визначає процедуру перевірки керівників, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених цим Положенням, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

195. Надавач фінансових платіжних послуг також зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, ключових осіб додатковим вимогам щодо професійної придатності, установленим у пункті 75 розділу V Положення № 217, та документально оформляти і зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.

196. Керівники, ключові особи надавача фінансових послуг повинні дотримуватися вимог (обмежень, заборон) щодо одночасного обіймання особою кількох посад у надавачі фінансових послуг / надавачах фінансових послуг, визначених законодавством України, включаючи нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

16. Вимоги до відкриття відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг на території України

197. Надавач фінансових послуг має право створювати на території України відокремлені підрозділи, які здійснюють всі або частину функцій з надання фінансових послуг від імені надавача фінансових послуг, та відокремлені підрозділи, які виконують функції представництва та захисту інтересів надавача фінансових послуг та не надають фінансових послуг.

198. Надавач фінансових послуг має право відкривати та здійснювати діяльність через відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:

1) надавач фінансових послуг має технічні та інші умови для надання фінансових послуг та забезпечення їх належного обліку відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку, комп'ютерну техніку;

2) відокремлений підрозділ має умови та приміщення для забезпечення фізичної та інформаційної доступності фінансових послуг маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України;

3) відкриття / здійснення діяльності відокремленого підрозділу є економічно обґрунтованим та відповідає стратегії та/або плану діяльності надавача фінансових послуг.

199. Відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг має відповідати вимогам законодавства України та таким вимогам:

1) наявність керівника відокремленого підрозділу, який діє на підставі виданої надавачем фінансових послуг довіреності;

2) здійснення діяльності на підставі положення, затвердженого уповноваженим органом надавача фінансових послуг, яке має містити його повне найменування та місцезнаходження та обсяг його функцій;

3) розміщуватися в приміщенні, яке не належить до житлового фонду;

4) наявність щонайменше одного працівника, чиє робоче місце розташоване в приміщенні відокремленого підрозділу надавача фінансових послуг та який перебуває в цьому відокремленому підрозділі переважну частину робочого часу.

200. До підрозділу надавача фінансових послуг, який не є відокремленим підрозділом, не застосовуються вимоги, визначені у пункті 199 глави 16 розділу II цього Положення.

201. Керівник відокремленого підрозділу надавача фінансових послуг повинен мати бездоганну ділову репутацію та сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків.

202. Надавач фінансових послуг під час створення відокремленого підрозділу, який не має реєстрації в Єдиному державному реєстрі / коду за ЄДРПОУ, зобов'язаний присвоїти йому власний унікальний в межах надавача фінансових послуг цифровий / символічно-цифровий код підрозділу згідно зі своєю внутрішньою системою реєстраційної кодифікації (далі – код підрозділу).

17. Залучення коштів фінансовими установами

203. Надавач фінансових послуг, крім оператора поштового зв'язку, має право залучати кошти у формах та у способах, визначених у частині другій статті

14 Закону про фінансові послуги, з урахуванням особливостей, визначених в главі 17 розділу II цього Положення та спеціальними законами.

Особливості залучення коштів кредитною спілкою визначаються Законом про кредитні спілки та у пункті 204 глави 17 розділу II цього Положення.

204. Кредитним спілкам заборонено залучати кошти від фізичних осіб, включаючи від членів кредитної спілки, у будь-який спосіб, крім залучення кредитною спілкою від своїх членів пайових або інших внесків, вкладів (депозитів). Кредитна спілка має право залучати кошти від юридичних осіб відповідно до пункту 2 частини дев'ятої статті 4 Закону про кредитні спілки з урахуванням вимог глави 17 розділу II цього Положення.

205. Фінансовим установам заборонено здійснювати емісію боргових цінних паперів, якщо вони відповідають принаймні одному з таких критеріїв:

1) Національний банк виявив невідповідність структури власності фінансової установи вимогам, визначеним у розділі III Положення № 30, та/або структура власності установи визнана Національним банком непрозорою, або Національний банк прийняв рішення про відмову у визнанні структури власності установи прозорою;

2) Національний банк прийняв рішення про визнання ділової репутації фінансової установи, її власників істотної участі та/або керівників, ключових осіб небездоганною відповідно до цього Положення;

3) встановлено факт здійснення фінансовою установою ризикової діяльності, що загрожує інтересам клієнтів та/або інших кредиторів такої установи, ознаки якої визначені нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

4) до фінансової установи застосовано Національним банком два і більше заходів впливу за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг (крім заходів впливу, визначених пунктами 1, 2 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги, пунктом 1 частини першої статті 121 Закону про страхування, якщо вони не стосуються порушення пруденційних вимог), у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (крім письмового застереження), протягом останнього року до дати здійснення емісії боргових цінних паперів.

206. Вимоги до фізичних осіб (крім учасників такої фінансової установи), від яких фінансові установи мають право залучати кошти у формі субординованого боргу, встановлені в пункті 209 глави 17 розділу II цього Положення.

207. Фінансові установи мають право залучати кошти у формі субординованого боргу від інвесторів-резидентів у грошовій формі у національній валюті, а від інвесторів-нерезидентів – в іноземній або національній валюті.

208. Фінансова установа в разі залучення коштів у формі субординованого боргу зобов'язана здійснити ідентифікацію юридичної особи, у якої залучає ці кошти, згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

209. Фінансова установа має право залучати кошти у формі субординованого боргу в разі відповідності інвестора – фізичної особи сукупності таких вимог (ознак):

1) інвестор володіє коштами, розміщеними на рахунках у банках (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних), та/або державними облігаціями України на загальну суму більше одного мільйона гривень, або еквівалентом цієї суми в іноземній валюті на дату залучення фінансовою установою субординованого боргу;

2) інвестор має підтверджені шляхом розміщення на рахунках у банку (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних) грошові кошти у сумі рівній або більшій, ніж сума коштів, яку інвестор має намір надати небанківській фінансовій установі у формі субординованого боргу;

3) інвестор ідентифікований фінансовою установою відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

4) інвестор не має громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

5) наявне письмове підтвердження інвестора, що в нього немає фінансових та/або майнових зобов'язань перед цією фінансовою установою на дату укладення угоди (договору).

210. Фінансова установа має право залучити кошти на умовах субординованого боргу виключно від інвестора, який не має фінансових та/або майнових зобов'язань перед цією фінансовою установою на дату укладення угоди (договору) про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Вимоги цього пункту не поширюються на залучення кредитною спілкою коштів із фонду стабілізації на умовах субординованого боргу від об'єднаної кредитної спілки.

211. Залучення коштів фінансовою установою на умовах субординованого боргу від інвесторів – фізичних осіб, які не відповідають вимогам, визначеним до них у пункті 209 глави 17 розділу II цього Положення, заборонено.

212. Фінансова установа самостійно здійснює перевірку інвестора – фізичної особи, від якої фінансова установа залучає кошти на умовах субординованого боргу, на відповідність вимогам, визначеним у пункті 209 глави 17 розділу II цього Положення. Фінансова установа повинна зберігати документи, на підставі яких вона перевірила, що фізична особа, від якої така фінансова установа залучатиме кошти на умовах субординованого боргу, відповідає вимогам цього Положення, протягом трьох років з дати проведення такої перевірки.

213. Фінансова установа самостійно за власними критеріями здійснює перевірку інвестора – фізичної особи, від якої фінансова установа залучає кошти у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги).

18. Порядок залучення субординованого боргу небанківськими фінансовими установами та порядок отримання дозволу на його включення до капіталу фінансової установи

214. Страховик, кредитна спілка, фінансова компанія мають право враховувати субординований борг до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, регулятивного капіталу / у пруденційних вимогах фінансової компанії відповідно до Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, нормативно-правових актів Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ за умови дотримання таких вимог:

1) у разі ліквідації небанківської фінансової установи, включаючи ліквідацію шляхом банкрутства, кошти, отримані на умовах субординованого

боргу, повертаються позикодавцю (інвестору) після виконання небанківською фінансовою установою зобов'язань перед всіма іншими кредиторами;

2) отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, фінансової компанії або дозволу Національного банку на врахування субординованого боргу фінансовою компанією в пруденційних вимогах (далі – дозвіл);

3) дотримання всіх вимог, що стосуються залучення коштів на умовах субординованого боргу, визначених у главі 17 та дотримання вимог глави 18 розділу II цього Положення.

215. Договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу (далі – договір про субординований борг) для отримання дозволу має відповідати вимогам, визначеним в підпункті 1 пункту 214, пунктах 217–221, підпункті 6 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення.

216. Небанківська фінансова установа має право одержати дозвіл і подати відповідне клопотання виключно на строк, на який залучено кошти на умовах субординованого боргу.

217. Кошти на умовах субординованого боргу залучаються небанківською фінансовою установою на визначений строк, але не менше ніж п'ять років.

218. Кошти, які залучаються на умовах субординованого боргу, є власними коштами інвестора.

219. Розмір процентної ставки за субординованим боргом може бути збільшений у разі продовження строку дії договору про субординований борг, але за умови, що таке продовження здійснюється не раніше ніж через п'ять років з дати залучення коштів за договором про субординований борг.

Зменшення розміру процентної ставки за субординованим боргом здійснюється в межах змін до договору та внесення змін до дозволу відповідно до пункту 254 глави 18 розділу II цього Положення.

220. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

221. Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

222. Небанківській фінансовій установі забороняється після укладення договору про субординований борг та в період його чинності:

1) укладати договори, за якими в небанківської фінансової установи виникає / може виникнути:

обов'язок щодо передавання інвестору коштів / майна та/або виконання фінансових / майнових зобов'язань щодо інвестора (крім тих випадків, якщо таке передавання небанківською фінансовою установою майна є сплатою процентів за залученим субординованим боргом) або

право вимоги до інвестора (крім договорів про субординований борг);

2) надавати кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, у заставу за кредитами та іншими операціями небанківської фінансової установи;

3) здійснювати зарахування зустрічних однорідних вимог за договором про субординований борг;

4) сплачувати авансом проценти за коштами, залученими на умовах субординованого боргу та/або встановлювати комісію за дострокове розірвання договору про субординований борг;

5) використовувати кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, на цілі, інші ніж: надання за рахунок залучених коштів одного або декількох видів фінансових послуг, зазначених у частині першій статті 29 Закону про фінансові послуги, які фінансова компанія має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії, та/або здійснення за рахунок залучених коштів дозволеної для фінансової компанії діяльності, що зазначена в частинах п'ятій – сьомій статті 29 Закону про фінансові послуги (ця вимога поширюється виключно на фінансові компанії);

б) включати до договорів про субординований борг та/або до інших договорів, що укладаються фінансовою компанією з інвестором, умови, які зазначені в підпунктах 1–4 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення, та/або умови про використання коштів фінансовою компанією залучених на умовах субординованого боргу, на цілі інші, ніж визначені в підпункті 5 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення.

Вимоги, визначені в підпункті 1 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення, не поширюються на випадки, коли інвестором є міжнародна фінансова установа або об'єднана кредитна спілка, яка надає кошти із фонду стабілізації на умовах субординованого боргу кредитній спілці – члену такої об'єднаної кредитної спілки.

223. На період дії укладеного договору про субординований борг сукупний обсяг вимог небанківської фінансової установи, яка залучила кошти за таким договором, до пов'язаних з інвестором осіб та/або обсяг наданих небанківською фінансовою установою фінансових / майнових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб не може перевищувати п'ять відсотків регулятивного капіталу небанківської фінансової установи (крім випадків, коли інвестором є міжнародна фінансова організація, об'єднана кредитна спілка, від якої залучено субординований борг за рахунок фонду стабілізації, Всесвітня рада кредитних спілок та/або її підрозділи / проекти / фонди, Всесвітня фундація кредитних спілок), що розраховуються відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, якими визначено пруденційні вимоги для небанківських фінансових установ.

224. Пов'язаною особою з інвестором вважається, якщо така особа та інвестор відповідають одній з цих умов:

1) є пов'язаними особами відповідно до пункту 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги, статті 36 Закону про страхування, статті 41 Закону про кредитні спілки;

2) не є пов'язаними особами відповідно до пункту 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги, статті 36 Закону про страхування, статті 41 Закону про кредитні спілки, але водночас особа та інвестор відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

спільне або узгоджене здійснення особою та інвестором господарської діяльності;

використання особою та інвестором кредитних коштів на спільні цілі;

особа та інвестор має (мають) спільного (спільних) власника (власників) істотної участі (застосовується до юридичних осіб).

225. Небанківська фінансова установа має відмовитися від укладання з інвестором / пов'язаними з інвестором особами договорів, якщо внаслідок їх укладання та/або виконання небанківською фінансовою установою буде допущено порушення вимог, установлених у пункті 223 глави 18 розділу II цього Положення.

226. Дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи, в повному обсязі або частково може відбуватися за ініціативою небанківської фінансової установи та за згодою інвестора за умови дотримання небанківською фінансовою установою вимог, визначених в пункті 249 глави 18 розділу II цього Положення.

227. Сума субординованого боргу, що включається до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи згідно з вимогами цього Положення, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору про субординований борг (станом на кінець кожного з останніх п'яти років строку дії договору про субординований борг). Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, мають враховуватися до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи в останні п'ять років дії договору про субординований борг з урахуванням розміру амортизації (зменшення) субординованого боргу.

228. Небанківська фінансова установа для отримання дозволу подає до Національного банку протягом семи робочих днів після укладення з інвестором договору про субординований борг такі документи:

1) письмове клопотання небанківської фінансової установи про отримання дозволу із зазначенням:

повного найменування та коду небанківської фінансової установи за ЄДРПОУ;

повного найменування та коду за ЄДРПОУ (за наявності) інвестора – юридичної особи (для резидентів) та реєстраційного номера, виданого згідно з вимогами законодавства іншої країни (для нерезидентів) (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – юридичної особи);

прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), ідентифікаційного коду або податкового номера (за наявності) інвестора – фізичної особи (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – фізичної особи);

суми коштів, залучених на умовах субординованого боргу від інвестора відповідно до договору про субординований борг;

2) письмове підтвердження небанківської фінансової установи, що інвестор не має фінансових та/або майнових зобов'язань перед такою небанківською фінансовою установою на дату укладення договору про субординований борг;

3) список пов'язаних з інвестором осіб у довільній формі у форматі excel, який має містити повне найменування та код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер, виданий згідно з вимогами законодавства іноземної країни або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), ідентифікаційний код або податковий номер кожної з таких осіб, крім випадків, коли інвестором є міжнародна фінансова організація, з якою укладено міжнародний договір України (далі – міжнародна фінансова організація), Всесвітня рада кредитних спілок, Всесвітня

фундація кредитних спілок;

4) копію договору про субординований борг, укладеного між інвестором і небанківською фінансовою установою;

5) копії платіжних документів про перерахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу (копії мають бути засвідчені підписами керівника небанківської фінансової установи) – у разі перерахування коштів на рахунок небанківської фінансової установи до одержання дозволу;

б) план діяльності, затверджений небанківською фінансовою установою, у якому мають бути передбачені (далі – план діяльності):

економічне обґрунтування щодо доцільності залучення коштів на умовах субординованого боргу, включаючи надання інформації щодо строку залучення коштів на умовах субординованого боргу, розміру процентної ставки, суми субординованого боргу;

прогнозний розрахунок значень пруденційних нормативів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ (станом на кінець кожного місяця протягом перших шести місяців) (не застосовується до страховика);

прогнозний розрахунок виконання вимог до платоспроможності страховика з урахуванням залучених коштів на умовах субординованого боргу;

програма капіталізації страховика, затверджена головою колегіального виконавчого органу страховика та радою страховика (з урахуванням усіх раніше укладених договорів про субординований борг);

обсяг наявних вимог страховика до пов'язаних з інвестором осіб та/або наданих страховиком фінансових / майнових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб та перелік таких осіб;

первинні напрями використання залучених коштів на умовах субординованого боргу протягом перших шести місяців, визначені з урахуванням вимог, зазначених у підпункті 5 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення;

7) документи щодо розкриття траси платежу грошових коштів інвестора – юридичної особи, наданих на умовах субординованого боргу, відповідно до пунктів 229, 230 глави 18 розділу II цього Положення (якщо інвестор – юридична особа);

8) документи щодо підтвердження джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи, наданих на умовах субординованого боргу, відповідно до пунктів 231, 232 глави 18 розділу II цього Положення (якщо інвестор – фізична особа);

особа).

Вимоги підпункту 7 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення не застосовуються до інвесторів, які є об'єднаними кредитними спілками та надають кошти з фонду стабілізації на умовах субординованого боргу кредитним спілкам, які є їх членами.

229. Траса платежу є розкритою, якщо небанківська фінансова установа подала Національному банку документи та інформацію щодо руху коштів за рахунками інвестора – юридичної особи та рахунками небанківської фінансової установи, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також попередніх власників грошових коштів для підтвердження того, що грошові кошти, залучені на умовах субординованого боргу, отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей.

230. Небанківська фінансова установа на свій розсуд визначає обсяг документів та інформації щодо розкриття траси платежу грошових коштів інвестора – юридичної особи для подання до Національного банку. Національний банк має право вимагати подання додаткових документів та інформації для перевірки дотримання вимог, визначених у пункті 229 глави 18 розділу II цього Положення.

231. Небанківська фінансова установа подає до Національного банку для підтвердження джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи документи, на підставі яких отримано грошові кошти. Документи та інформація надаються для підтвердження того, що грошові кошти, залучені на умовах субординованого боргу:

1) отримані в результаті правочинів:
зміст яких не суперечить вимогам законодавству України;
вчинених на ринкових умовах;
які не мають ознак фіктивності та/або удаваності;
що спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

2) зберігалися в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства України мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, в Україні / за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.

232. Небанківська фінансова установа на свій розсуд визначає обсяг документів та інформації щодо джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи, що подаються до Національного банку. Національний банк має право з метою підтвердження фізичною особою джерел грошових коштів вимагати подання додаткових документів та інформації, уключаючи документи та інформацію щодо підстав отримання грошових коштів.

233. Небанківська фінансова установа подає документи в межах процедур, визначених у главі 18 розділу II цього Положення, до Національного банку з дотриманням вимог до документів, що подаються до Національного банку, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

Документи, що подаються небанківською фінансовою установою в електронній формі, надсилаються електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua.

234. Національний банк здійснює розгляд поданого небанківською фінансовою установою пакета документів для отримання дозволу / продовження строку дії дозволу / внесення змін до дозволу / отримання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи або врахованого фінансовою компанією у пруденційних вимогах (далі – дозвіл на дострокове погашення субординованого боргу) / отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу або на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах у зв'язку зі заміною інвестора (далі – дозвіл щодо нового інвестора) у порядку, визначеному в пунктах 236–248 глави 18 розділу II цього Положення, протягом строку, визначеного в пункті 245 глави 18 розділу II цього Положення для відповідної процедури.

Перебіг строку розгляду пакета документів для отримання дозволу, зазначеного в пункті 214 глави 18 розділу II цього Положення (далі – пакет документів щодо дозволу), починається з робочого дня, наступного за датою одержання Національним банком повного пакета документів щодо дозволу, визначеного цим Положенням.

235. Небанківська фінансова установа зобов'язана в період розгляду Національним банком поданого нею пакета документів щодо дозволу повідомити Національний банк про будь-які зміни щодо інформації, що міститься в документах, визначених процедурою, зазначеною в главі 18 розділу II цього Положення, протягом трьох робочих днів із дня виникнення таких змін.

236. Національний банк має право залишити пакет документів щодо дозволу без розгляду протягом 10 робочих днів із наступного робочого дня після дати його одержання із зазначенням підстав залишення пакета документів без розгляду в разі:

1) подання документів щодо дозволу в межах процедури, визначеної в главі 18 розділу II цього Положення, не в повному обсязі;

2) оформлення хоча б одного з документів у межах процедури, визначеної в главі 18 розділу II цього Положення, із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення.

237. Небанківська фінансова установа має право повторно подати до Національного банку пакет документів щодо дозволу, який був залишений без розгляду, лише після усунення причин, що стали підставою для залишення його без розгляду.

238. Національний банк під час процедур, визначених у главі 18 розділу II цього Положення, має право:

1) вимагати з наведенням обґрунтування такої вимоги додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, наданих Національному банку, а також для їх повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати небанківській фінансовій установі зауваження до поданого пакета документів щодо дозволу, якщо документи не відповідають вимогам цього Положення та/або інших актів законодавства України.

239. Національний банк установлює строк подання небанківською фінансовою установою, але не більше 10 робочих днів, інформації, документів, пояснень та/або виправлених документів. Перебіг строку розгляду документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку для їх подання.

240. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі виникнення потреби в перевірці достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних для прийняття рішення. Національний банк

повідомляє небанківську фінансову установу про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено, протягом трьох робочих днів із дати прийняття такого рішення.

241. Національний банк має право припинити розгляд пакета документів щодо дозволу, поданого відповідно до цього Положення, за письмовим клопотанням небанківської фінансової установи, отриманим до прийняття Національним банком рішення про надання дозволу, відмову в наданні дозволу, внесення змін до дозволу, відмову у внесенні змін до дозволу, надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу, відмову в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу, надання дозволу щодо нового інвестора, відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора.

242. Національний банк у разі залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або в разі отримання клопотання фінансової установи про припинення розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого небанківською фінансовою установою, повертає небанківській фінансовій установі пакет документів щодо дозволу, поданий в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення протягом п'яти робочих днів після прийняття відповідного рішення.

243. Національний банк приймає рішення про:

- 1) залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду;
- 2) продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу;
- 3) припинення розгляду пакета документів щодо дозволу за клопотанням небанківської фінансової установи.

244. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття Національним банком рішення, зазначеного в підпунктах 1, 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, повідомляє небанківську фінансову установу у письмовій формі про прийняте рішення із зазначенням:

- 1) підстав для прийняття рішення про залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або про продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу;
- 2) строку, на який з урахуванням вимог пункту 240 глави 18 розділу II цього Положення продовжено розгляд пакета документів щодо дозволу

(зазначається в разі прийняття рішення про продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу).

245. Комітет з питань нагляду за результатами розгляду пакета документів щодо дозволу, з урахуванням інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, а також інформації з офіційних джерел приймає протягом 30 робочих днів рішення:

1) про надання дозволу або відмову в наданні дозволу – із дати одержання Національним банком повного пакета документів, визначених у пункті 228 глави 18 розділу II цього Положення;

2) про надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу або відмову в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу – із дати одержання Національним банком повного пакета документів, визначених у пункті 250 глави 18 розділу II цього Положення;

3) про внесення змін до дозволу або відмову в унесенні змін до дозволу – із дати одержання Національним банком повного пакета документів, визначених у: пункті 255 глави 18 розділу II цього Положення (у разі продовження строку дії дозволу);

пункті 256 глави 18 розділу II цього Положення (у разі зміни найменування фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи);

4) надання дозволу щодо нового інвестора або відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора – із дати одержання Національним банком повного пакета документів:

визначених у підпунктах 1–3 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення;

нотаріально засвідчену копію документа, що свідчить про перехід прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора.

246. Рішення про надання дозволу повинно містити:

1) дату прийняття рішення та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій надано дозвіл;

3) повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) інвестора –

юридичної особи (для резидентів), реєстраційний номер, виданий згідно з вимогами законодавства іншої країни (для нерезидентів) (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – юридичної особи);

4) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) інвестора – фізичної особи (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – фізичної особи);

5) суму коштів, залучених на умовах субординованого боргу від інвестора відповідно до договору про субординований борг;

6) строк дії дозволу, протягом якого кошти на умовах субординованого боргу включаються до регулятивного капіталу фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів;

7) реквізити договору про субординований борг;

8) процентну ставку, за якою залучають кошти на умовах субординованого боргу;

9) дату набрання чинності рішенням.

247. Рішення про відмову в наданні дозволу повинно містити:

1) дату прийняття рішення та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу;

3) підставу(и) прийняття рішення про відмову в наданні дозволу;

4) інформацію про інвестора / договір з інвестором про субординований борг, щодо якого прийнято рішення про відмову;

5) дату набрання чинності рішенням.

248. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в наданні дозволу в разі:

1) недостовірності поданих небанківською фінансовою установою відомостей;

2) невідповідності умов залучення небанківською фінансовою установою коштів на умовах субординованого боргу вимогам щодо субординованого боргу, визначеним у главі 17 розділу II цього Положення;

3) недотримання вимог щодо розкриття траси платежу грошових коштів інвестора – юридичної особи або підтвердження джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи;

4) недостатнього економічного обґрунтування доцільності залучення коштів на умовах субординованого боргу відповідно до плану діяльності;

5) невідповідності вимогам глави 18 розділу II цього Положення.

Вимоги підпункту 3 пункту 248 глави 18 розділу II цього Положення не застосовуються до інвесторів, які є об'єднаними кредитними спілками та надають кошти з фонду стабілізації на умовах субординованого боргу кредитним спілкам, які є їх членами.

249. Дострокове погашення субординованого боргу, включеного згідно з вимогами цього Положення до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів або врахованого фінансовою компанією у пруденційних вимогах у повному обсязі або частково, може відбуватися за ініціативою небанківської фінансової установи та за згодою інвестора в разі дотримання небанківською фінансовою установою таких вимог:

1) дострокове повернення коштів, залучених на умовах субординованого боргу, не призведе до порушення небанківською фінансовою установою пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ, включаючи вимоги до платоспроможності страховика;

2) отримання небанківською фінансовою установою дозволу на дострокове погашення субординованого боргу в порядку, визначеному цим Положенням.

250. Небанківська фінансова установа для отримання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу з дотриманням вимоги, визначеної у підпункті 1 пункту 249 глави 18 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:

1) клопотання, яке містить інформацію про причини дострокового погашення субординованого боргу;

2) копії документів та/або інформацію, пояснення, що підтверджують виконання небанківською фінансовою установою пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ, страховиком – вимог до платоспроможності за вирахуванням суми погашення субординованого боргу.

251. Рішення про надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу повинно містити інформацію:

1) визначену в підпунктах 1–4 пункту 246 глави 18 розділу II цього Положення;

2) про суму коштів субординованого боргу, дозволену для дострокового погашення за договором про субординований борг;

3) про дату, з якої небанківській фінансовій установі дозволяється здійснити дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу для цілей дотримання пруденційних нормативів.

252. Рішення про відмову в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу повинно містити:

1) дату та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу;

3) підставу(и) прийняття рішення про відмову в наданні дозволу;

4) дату та номер договору про субординований борг.

253. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу в разі:

1) недостовірності поданих небанківською фінансовою установою відомостей;

2) якщо небанківська фінансова установа після вирахування з розрахунку регулятивного капіталу суми погашення субординованого боргу не виконає пруденційні нормативи, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог, включаючи вимоги до платоспроможності страховика.

254. Зміни щодо продовження строку дії договору про субординований борг, зміни найменування небанківської фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи можуть бути внесені до договору про субординований борг у разі їх виникнення.

Небанківська фінансова установа в разі внесення таких змін до договору про субординований борг повинна звернутися до Національного банку для внесення змін до дозволу в строки та порядку, що визначені в:

1) пункті 255 глави 18 розділу II цього Положення, – у разі внесення змін до договору про субординований борг щодо продовження строку його дії;

2) пункті 256 глави 18 розділу II цього Положення, – у разі внесення змін до договору про субординований борг щодо зміни найменування небанківської фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи / зменшення розміру процентної ставки за субординованим боргом.

255. Небанківська фінансова установа протягом 10 робочих днів із дня внесення змін до договору про субординований борг щодо продовження строку його дії, але не пізніше ніж за 30 робочих днів до закінчення дії дозволу, надсилає до Національного банку клопотання щодо продовження строку дії дозволу, копію додаткової угоди до договору та документи, що визначені в підпунктах 2, 3, 6 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення.

Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, щодо якого продовжується строк дії договору про субординований борг, уключаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів або враховуються фінансовою компанією у пруденційних вимогах з урахуванням нових умов починаючи з наступного робочого дня після дня прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про продовження строку дії дозволу.

256. Небанківська фінансова установа протягом 10 робочих днів із дня внесення змін до договору про субординований борг щодо зміни найменування

небанківської фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я / по батькові інвестора – фізичної особи / зменшення розміру процентної ставки за субординованим боргом надсилає до Національного банку клопотання щодо внесення відповідних змін до дозволу та засвідчену небанківською фінансовою установою копію змін до договору про субординований борг.

257. Рішення про внесення змін до дозволу повинно містити:

1) дату та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, щодо якої вносяться зміни до дозволу (зазначається нове повне найменування небанківської фінансової установи, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі зміною найменування небанківської фінансової установи);

3) повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) інвестора – юридичної особи (зазначається нове повне найменування інвестора – юридичної особи, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі зміною найменування інвестора – юридичної особи);

4) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), ідентифікаційний код інвестора – фізичної особи [зазначається нове прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) інвестора – фізичної особи, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі зміною прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи];

5) строк дії дозволу, протягом якого кошти на умовах субординованого боргу включаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів (зазначається продовжений строк дії дозволу, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі продовженням строку його дії);

6) дату та номер договору про субординований борг та опис змін до такого договору;

7) процентну ставку, за якою залучають кошти на умовах субординованого боргу.

258. Рішення про відмову в унесенні змін до дозволу повинно містити:

- 1) дату та номер;
- 2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в унесенні змін до дозволу;
- 3) підставу прийняття рішення про відмову в унесенні змін до дозволу;
- 4) дату та номер договору про субординований борг.

259. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в унесенні змін до дозволу в разі недостовірності поданих небанківською фінансовою установою відомостей.

260. Небанківська фінансова установа в разі переходу прав та обов'язків за договором про субординований борг до іншої особи (далі – новий інвестор) на підставі укладеного договору про відступлення первісним інвестором права вимоги за договором про субординований борг новому інвестору або внаслідок інших причин, передбачених законодавством України (далі – заміна інвестора), протягом 10 робочих днів із дня заміни інвестора подає до Національного банку в порядку, визначеному в пункті 233 глави 18 розділу II цього Положення:

- 1) документи, зазначені в підпунктах 1–3 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення;

- 2) копію документа, що свідчить про перехід прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора.

Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, за якими відбувається заміна інвестора, не виключається із регулятивного капіталу небанківської фінансової установи / не вираховується фінансовою компанією з пруденційних вимог на період розгляду Національним банком питання про надання дозволу щодо нового інвестора за умови своєчасного подання небанківською фінансовою установою документів, зазначених у пункті 260 глави 18 розділу II цього Положення.

Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, за якими відбувається заміна інвестора, виключається із регулятивного капіталу небанківської фінансової установи / вираховується фінансовою компанією з пруденційних вимог із дня, наступного за днем прийняття рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора.

261. Рішення про надання дозволу щодо нового інвестора повинно містити:

- 1) дату та номер;

- 2) дату та номер договору про субординований борг;
 - 3) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій надано дозвіл щодо нового інвестора;
 - 4) повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) нового інвестора – юридичної особи (зазначається, якщо надання дозволу щодо нового інвестора здійснюється у зв'язку з переходом прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора – юридичної особи);
 - 5) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) нового інвестора – фізичної особи (зазначається, якщо надання дозволу щодо нового інвестора здійснюється у зв'язку з переходом прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора – фізичної особи);
- б) строк дії дозволу щодо нового інвестора, протягом якого кошти на умовах субординованого боргу включаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів.

Комітет з питань нагляду приймає рішення про втрату чинності діючим дозволом одночасно з прийняттям рішення про надання дозволу щодо нового інвестора або рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора.

262. Рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора повинно містити:

- 1) дату та номер;
- 2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу щодо нового інвестора;
- 3) підставу(и) прийняття рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора;
- 4) дату та номер договору про субординований борг.

263. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в наданні дозволу щодо нового інвестора за наявності підстави, зазначеної у підпункті 1 пункту 248 глави 18 розділу II цього Положення.

264. Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу не включається до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання нормативів або не може бути використана фінансовими компаніями для розрахунку інших пруденційних нормативів із наступного дня, що настає за днем закінчення:

1) відповідного строку подання документів до Національного банку в разі неподання небанківською фінансовою установою документів для внесення змін до дозволу / отримання дозволу щодо нового інвестора у випадках та в строки, визначені в пунктах 255, 256, 260 глави 18 розділу II цього Положення;

2) дії дозволу.

265. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, щодо якого продовжується строк дії договору про субординований борг, включаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів / враховуються фінансовою компанією у пруденційних вимогах з урахуванням нових умов договору про субординований борг після дати прийняття Національним банком рішення про продовження строку дії дозволу.

266. Національний банк здійснює контроль за виконанням небанківською фінансовою установою умов договору про субординований борг, плану діяльності та за дотриманням вимог пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення під час безвизного нагляду та/або інспекційних перевірок (інспектування).

267. Комітет з питань нагляду протягом 30 робочих днів із дня отримання наданих небанківською фінансовою установою документів, інформації та/або інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, а також інформації з офіційних джерел має право прийняти рішення про втрату чинності дозволом / дозволом щодо нового інвестора з таких підстав:

1) подання небанківською фінансовою установою клопотання втрату чинності дозволом / дозволом щодо нового інвестора;

2) отримання / виявлення Національним банком інформації, що свідчить про невідповідність умов залучення коштів на умовах субординованого боргу вимогам, установленим цим Положенням;

3) установлення факту надання недостовірної інформації в документах, які були підставою для надання дозволу / внесення змін до дозволу / надання дозволу щодо нового інвестора.

268. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пунктах 245, 267 глави 18 розділу II цього Положення (далі – рішення щодо дозволу), повідомляє про прийняте рішення небанківську фінансову установу шляхом надсилання копії рішення щодо дозволу в одній із таких форм:

1) в електронній формі – на електронну адресу небанківської фінансової установи разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку;

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

269. Небанківська фінансова установа вважається належним чином повідомленою про прийняте рішення щодо дозволу за умови виконання Національним банком однієї з дій, визначених у пункті 268 глави 18 розділу II цього Положення.

270. Небанківська фінансова установа виключає суму субординованого боргу з регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів / фінансова компанія виключає з розрахунку суму субординованого боргу з пруденційних вимог із наступного робочого дня після повідомлення фінансової установи про прийняте рішення про втрату чинності дозволом / дозволом щодо нового інвестора.

19. Аутсорсинг

271. Надавач фінансових послуг має право залучати інших осіб на договірній основі для виконання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу з урахуванням обмежень, визначених Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.

272. Надавач фінансових послуг має право передати окремі функції та/або окремі завдання / процеси в межах цих функцій на аутсорсинг з урахуванням обмежень, визначених спеціальними законами, за умови:

1) наявності внутрішніх документів, що регулюють питання аутсорсингу, враховуючи внутрішні документи щодо передавання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на аутсорсинг;

2) забезпечення захисту персональних даних клієнтів;

3) належного управління ризиками, що пов'язані з передаванням функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на аутсорсинг і виконанням аутсорсером таких функцій / операцій;

4) дотримання вимог, визначених у частині третій статті 18 Закону про фінансові послуги, статті 29 Закону про кредитні спілки (для кредитних спілок) та статті 33 Закону про страхування (для страховиків);

5) отримання страховиком, який не є значимим, погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (для страховиків). Значимому страховику заборонено передавати на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

273. Аутсорсери ключових функцій та їх керівники (за наявності) повинні відповідати вимогам цього Положення до ключових осіб надавача фінансових послуг, відповідальних за виконання відповідних ключових функцій у такому надавачі, що передаються на аутсорсинг.

Аутсорсери, їх одноосібний виконавчий орган або голова колегіального виконавчого органу (за наявності) повинні мати бездоганну ділову репутацію відповідно до розділу IV цього Положення та належну кваліфікацію, потрібну для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, що передаються на аутсорсинг, крім аутсорсерів актуарної функції.

Аутсорсери актуарної функції повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати вимогам, визначеним в абзаці третьому пункту 185 глави 15 розділу II цього Положення.

Надавачі фінансових послуг, які передають свої функції на аутсорсинг, самостійно перевіряють відповідність вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

274. Внутрішні документи надавача фінансових послуг щодо аутсорсингу, визначені в підпункті 1 пункту 272 глави 19 розділу II цього Положення, повинні містити:

1) перелік функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, до виконання яких можуть залучатися аутсорсери, з урахуванням обмежень, установлених спеціальними законами;

2) порядок перевірки відповідності аутсорсерів вимогам, установленим у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення, іншим вимогам до аутсорсерів (за потреби), додатково до встановлених у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення, до укладення договору про аутсорсинг і протягом строку дії такого договору;

3) порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій, які реалізовуватимуть аутсорсери;

4) порядок передавання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг та розірвання договорів з аутсорсерами;

5) порядок організації роботи надавача фінансових послуг з аутсорсером та припинення роботи з ним;

б) порядок ведення обліку договорів аутсорсингу;

7) для страховиків – порядок призначення із числа працівників страховика особи, відповідальної за аутсорсинг своїх функцій (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах таких функцій), порядок повідомлення Національного банку про таких осіб;

8) для кредитних спілок – порядок призначення із числа працівників кредитної спілки особи, відповідальної за аутсорсинг функції з внутрішнього аудиту та/або управління ризиками, порядок повідомлення Національного банку про таких осіб;

9) для фінансових компаній і ломбардів – порядок призначення із числа працівників особи, відповідальної за аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку та/або управління ризиками, порядок повідомлення Національного банку про таких осіб;

10) інші вимоги до аутсорсерів (за потреби), додатково до встановлених у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

Надавач фінансових послуг у разі призначення кількох осіб, відповідальних за аутсорсинг своїх функцій, визначає у внутрішніх документах порядок їх призначення, порядок повідомлення Національного банку про всіх таких осіб.

275. Договір аутсорсингу обов'язково повинен містити:

1) перелік функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, які передаються на аутсорсинг відповідно до такого договору;

2) строк виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій;

3) порядок розірвання договору, включаючи за умови надходження вимоги Національного банку щодо припинення такого договору;

4) порядок врегулювання конфлікту інтересів (у разі його виникнення);

5) забезпечення аутсорсерами захисту інформації, отриманої під час виконання функцій, які передано на аутсорсинг;

б) відповідальність за розголошення персональних даних клієнтів;

7) забезпечення аутсорсером доступу надавачу фінансових послуг до інформації, обладнання, облікових систем, що використовуються ним для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, переданих надавачем фінансових послуг на аутсорсинг, з метою перевірки виконання зобов'язань, визначених у договорі аутсорсингу.

276. Надавач фінансових послуг несе відповідальність за ризики, пов'язані з передаванням функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг та виконанням аутсорсерами функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій надавача фінансових послуг.

277. Передавання надавачем фінансових послуг функцій та/або завдань / процесів у межах цих функцій на аутсорсинг не звільняє від відповідальності надавача фінансових послуг та/або керівників надавача фінансових послуг за невиконання ним / ними вимог, установлених Законом про платіжні послуги, Законом про фінансові послуги, спеціальними законами, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку.

278. Аутсорсерам заборонено залучати інших осіб для реалізації переданих їм на аутсорсинг функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій надавача фінансових послуг.

279. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки, страховика) зобов'язаний письмово повідомити Національний банк у довільній формі про залучення аутсорсерів протягом трьох робочих днів із дня укладення договору з таким аутсорсером щодо передавання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг, а кредитна спілка – протягом 10 робочих днів про залучення аутсорсерів для виконання ключових функцій (внутрішнього аудиту, управління ризиками), крім окремих завдань і процесів у межах таких функцій.

280. Страховик зобов'язаний письмово повідомити Національний банк у довільній формі про залучення аутсорсера для виконання своїх ключових функцій (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах таких функцій) протягом трьох робочих днів із дня укладення договору з таким аутсорсером.

281. Повідомлення в довільній формі про залучення аутсорсерів, визначені в пунктах 279, 280 глави 19 розділу II цього Положення, повинні містити інформацію про:

1) особу, яка виконуватиме окремі ключові функції та/або окремі завдання / процеси в межах функцій:

для юридичної особи – повне та скорочене найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ (для резидентів) або витяг із торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний / реєстраційний номер / код (для нерезидентів);

для фізичної особи-підприємця – прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер / номер паспорта у формі ID-картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації;

для фізичної особи – прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків або копії сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

дату початку надання послуг аутсорсера;

дату припинення надання послуг аутсорсера;

2) запевнення про відповідність аутсорсера вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

282. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки) зобов'язаний повідомляти Національний банк про всі зміни в умовах залучення аутсорсерів до

виконання ключових функцій, а також про припинення такого залучення шляхом подання до Національного банку повідомлення про аутсорсинг, в якому повинен зазначатися короткий опис таких змін, протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін, а кредитна спілка – протягом 10 робочих днів із дня виникнення таких змін.

283. Надавач фінансових послуг зобов'язаний вести облік укладених договорів аутсорсингу в порядку, визначеному внутрішніми документами надавача фінансових послуг, і зобов'язаний зберігати такі договори не менше ніж три роки після закінчення строку їх дії та/або до повного виконання зобов'язань за такими договорами, якщо інше не встановлено законодавством України.

Страховики зобов'язані вести облік укладених договорів аутсорсингу також з урахуванням вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено вимоги до порядку обліку операцій страховика, включаючи облік договорів страхування (перестраховування).

284. Надавач фінансових послуг має право одночасно залучати кількох осіб для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій, а одна особа має право одночасно надавати послуги з виконання функцій кільком надавачам фінансових послуг за умови дотримання вимог щодо управління конфліктом інтересів у надавачі фінансових послуг, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

Вимоги пункту 284 глави 19 розділу II цього Положення застосовуються до страховиків у частині права передавання на аутсорсинг окремих завдань / процесів у межах ключових функцій, а також інших функцій, крім ключових функцій.

285. Фінансова компанія, ломбард призначають із числа своїх працівників особу, відповідальну за аутсорсинг, якщо така фінансова компанія, такий ломбард передають на аутсорсинг функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань і процесів у межах виконання такої функції).

Страховик призначає (покладає обов'язки) із числа своїх працівників особу, відповідальну за аутсорсинг, у разі якщо він передає на аутсорсинг виконання будь-яких своїх функцій (крім аутсорсингу виконання окремих завдань і процесів у межах виконання таких функцій).

Кредитна спілка призначає із числа своїх працівників, включаючи керівників, особу, відповідальну за аутсорсинг, якщо така кредитна спілка передає на аутсорсинг ключові функції кредитної спілки (функції з внутрішнього аудиту та/або з управління ризиками, крім передавання на аутсорсинг окремих завдань або процесів у межах здійснення таких функцій).

Небанківська фінансова установа має право призначити одну або кілька осіб, відповідальних за аутсорсинг.

У разі передавання на аутсорсинг функції до особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, переходять права та обов'язки особи, відповідальної за виконання такої функції. Відповідальність за належне виконання функцій, переданих на аутсорсинг, несе фінансова установа.

286. Особа, відповідальна за аутсорсинг, повинна відповідати таким вимогам:

1) мати бездоганну ділову репутацію відповідно до пункту 347 глави 24 розділу IV цього Положення;

2) професійна придатність особи, відповідальної за аутсорсинг відповідає загальним вимогам до професійної придатності, визначеним у пункті 192 глави 15 розділу II цього Положення.

287. До повноважень особи, відповідальної за аутсорсинг належать питання, визначені внутрішніми документами надавача фінансових послуг.

288. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані перевірити особу, яка є кандидатом на посаду особи, відповідальної за аутсорсинг, щодо її відповідності вимогам, визначеним у пункті 286 глави 19 розділу II цього Положення, у порядку, встановленому внутрішніми документами фінансової установи, до її призначення.

289. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка в разі призначення (обрання) особи, відповідальної за аутсорсинг у цій фінансовій компанії, ломбарді, кредитній спілці зобов'язані повідомити про це Національний банк протягом 10 робочих днів із дня такого призначення (обрання) та надати таку інформацію про зазначену особу:

1) прізвище, власне ім'я;

2) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

3) найменування посади;

- 4) адресу електронної пошти;
- 5) контактний номер телефону.

290. Національний банк має право здійснювати оцінювання роботи аутсорсерів фінансової компанії / ломбарду, які на умовах аутсорсингу виконують функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах цих функцій).

Національний банк має право здійснювати оцінювання роботи осіб, які надають послуги аутсорсингу ключових функцій (виконання окремих завдань або процесів у межах таких функцій) кредитній спілці, страховику, та/або ефективності побудови і здійснення кредитною спілкою ключових функцій з урахуванням аутсорсингу та/або ефективності виконання ключових функцій страховика з урахуванням аутсорсингу.

291. Національний банк у випадках, визначених Законом про фінансові послуги та спеціальними законами, у разі виявлення за результатами проведеного оцінювання / оцінки, порушень у роботі особи, яка на умовах аутсорсингу виконує функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками фінансової компанії, ломбарду, ключової функції кредитної спілки, страховика, або обставин, передбачених частиною третьою статті 18 Закону про фінансові послуги, має право:

- 1) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особою, яка на умовах аутсорсингу здійснює таку функцію;
- 2) вимагати від надавача фінансових послуг заміни відповідальної особи за аутсорсинг такої функції у встановлений Національним банком строк;
- 3) вказувати на недоліки та вимагати їх усунення в частині виконання функції, окремих завдань та завдань / процесів у межах такої функції, переданих на аутсорсинг.

Рішення про направлення вимоги про дострокове припинення договорів аутсорсингу з особою, яка на умовах аутсорсингу здійснює функцію, визначену в пункті 291 глави 19 розділу II цього Положення, та рішення з вимогою про заміну особи, відповідальної за аутсорсинг такої функції, приймає Комітет з питань нагляду або особа, визначена відповідними розпорядчими актами Національного банку.

Небанківські фінансові установи та особи, які надають послуги за договором аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги (вказівки щодо усунення недоліків) Національного банку.

Національний банк має право під час оцінювання роботи осіб, які за договором аутсорсингу надають послуги з виконання ключових функцій (виконання окремих завдань або процесів у межах таких функцій) та/або ефективності виконання ключових функцій небанківської фінансової установи в небанківській фінансовій установі, перевіряти відповідність аутсорсера вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

292. Страховик, який не є значимим, має право передавати на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарну функцію за умови відповідності таким критеріям:

1) аутсорсер відповідає вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення;

2) страховик отримав погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у порядку, визначеному в пункті 295 глави 19 розділу II цього Положення, та подав документи, визначені в пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення.

293. Страховику заборонено передавати на аутсорсинг функцію внутрішнього аудиту, крім окремих завдань або процесів у межах такої функції.

294. Аутсорсери, яких страховик має право залучати до аутсорсингу функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарної функції, повинні відповідати таким вимогам:

1) наявність в особі досвіду в управлінні ризиками та/або здійсненні контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарній діяльності відповідно;

2) належна матеріально-технічна база для реалізації функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарної функції.

295. Страховик, який не є значимим, до передавання функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на аутсорсинг повинен звернутися до Національного банку для отримання погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Страховику, який не є значимим, заборонено передавати функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) без одержання погодження Національного банку.

296. Національний банк має право погодити страховику, який не є значимим, передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за умови дотримання вимог, визначених у пунктах 273, 295, 297 глави 19 розділу II цього Положення, до страховика, який передає на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та до аутсорсера.

297. Страховик, який не є значимим, для отримання погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до укладення договору аутсорсингу подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання страховика про отримання погодження із зазначенням: повного найменування та ідентифікаційного коду юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційного номера страховика, який звертається за отриманням погодження;

повного найменування та ідентифікаційного коду юридичної особи за ЄДРПОУ (за наявності) особи, яку мають намір залучити до аутсорсингу відповідної функції страховика (зазначається, якщо планується залучити юридичну особу);

прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), реєстраційного номера облікової картки платника податків фізичної особи або серії та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті), ідентифікаційного коду або податкового номера (за наявності) (зазначається, якщо планується залучити фізичну особу або фізичну особу-підприємця);

2) опис досвіду аутсорсера щодо виконання такої функції для інших юридичних осіб;

3) опис матеріально-технічної бази для реалізації функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – надається інформація про забезпечення потенційного аутсорсера приміщеннями, офісною технікою, потрібним обладнанням (технічними засобами);

4) запевнення страховика в довільній формі про відповідність аутсорсера вимогам цього Положення;

5) інформацію про осіб, відповідальних за аутсорсинг таких функцій у страховику.

Подання страховиком документів до Національного банку для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) вважається повідомленням про залучення аутсорсера. Повідомлення про залучення аутсорсера для виконання своїх ключових функцій, зазначене в пункті 279 глави 19 розділу II цього Положення, у такому разі не подається.

298. Національний банк здійснює розгляд поданого страховиком пакета документів для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (далі – пакет документів щодо погодження) у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення, протягом 10 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення.

Перебіг строку розгляду пакета документів щодо погодження починається з дня, наступного за датою подання страховиком до Національного банку повного пакета документів щодо погодження.

299. Національний банк має право залишити пакет документів щодо погодження без розгляду протягом п'яти робочих днів із дня, наступного за днем подання пакета документів щодо погодження, у разі:

1) подання пакета документів щодо погодження, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення, у межах процедури, визначеної в пункті 296, 298 глави 19 розділу II цього Положення, не в повному обсязі;

2) оформлення хоча б одного документа з пакета документів щодо погодження, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення, у межах процедури, визначеної в пункті 295 глави 19 розділу II цього Положення, із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення.

300. Страховик має право повторно подати до Національного банку пакет документів щодо погодження, який був залишений без розгляду, лише після усунення причин, що стали підставою для залишення його без розгляду.

301. Уповноважена особа Національного банку з підстав, визначених у пункті 299 глави 19 розділу II цього Положення, має право залишити пакет документів для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) страховика, який не є значимим, без розгляду протягом 10 робочих днів із дати подання документів відповідно до пункту 297 глави 19 розділу II цього Положення та повідомляє протягом п'яти робочих днів заявника про залишення його пакета документів без розгляду із зазначенням підстав залишення його без розгляду.

302. Комітет з питань нагляду має право протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення, прийняти рішення про:

1) надання погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

2) відмову в наданні погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

303. Національний банк має право відмовити в наданні погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів щодо погодження в разі невідповідності особи, яку мають намір залучити до аутсорсингу відповідної функції страховика, вимогам цього Положення.

304. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення, визначене в пункті 302 глави 19 розділу II цього Положення, протягом п'яти робочих днів із дати його прийняття в електронній формі. Повідомлення повинно містити підстави відмови в разі прийняття рішення про відмову в наданні погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

305. Кредитна спілка (крім об'єднаної кредитної спілки), яка не є підприємством, що становить суспільний інтерес, має право передавати на аутсорсинг свої ключові функції, окремі завдання або процеси в межах здійснення таких функцій з урахуванням особливостей, визначених статтями 25–29 Закону про кредитні спілки, а також у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення.

306. Фінансова компанія, ломбард, які не є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право передавати на аутсорсинг функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі завдання чи процеси в межах таких функцій у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення. Інші функції чи процеси в межах таких функцій така фінансова компанія та ломбард мають право передавати на аутсорсинг у порядку,

встановленому такою фінансовою компанією, ломбардом на підставі укладених договорів.

Фінансова компанія та ломбард, які є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право передавати свої функції (крім функції ведення бухгалтерського обліку) на аутсорсинг у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення.

307. Вимоги глави 19 розділу II цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг. Небанківські фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, здійснюють залучення третіх (юридичних) осіб на договірній основі для виконання важливих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг, відповідно до вимог, установлених Законом про платіжні послуги та у пунктах 111–124 розділу X Положення № 217, а також з урахуванням пунктів 107, 108 розділу IX Положення № 217.

308. Вимоги глави 19 розділу II цього Положення не поширюються на відносини надавача фінансових послуг з особами, визначеними в частині другій статті 18 Закону про фінансові послуги.

III. Істотна участь у надавачі фінансових послуг

20. Участь у надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг

309. Розрахунок розміру участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг здійснюється в порядку, визначеному в Положенні № 30.

310. Пряме володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг настає, якщо особа самотійно чи спільно з іншими особами володіє 10 і більше відсотками акцій / часток у статутному (складеному) капіталі такого надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг.

311. Опосередковане володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг настає, якщо особа самотійно чи спільно з іншими особами:

1) володіє участю в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг через юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення і розмір участі такої особи в надавачі фінансових послуг, надавачі

обмежених платіжних послуг, розрахований згідно з Положенням № 30, становить 10 і більше відсотків;

2) прямо або через юридичних осіб здійснює контроль за одним або кількома учасниками надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, яким належить 10 і більше відсотків акцій / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг;

3) має право голосу за акціями / частками, що становлять 10 і більше відсотків статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг згідно з довіреністю / довіреностями від одного або кількох учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, якщо така / такі довіреність / довіреності передбачає / передбачають (сукупно або окремо):

право участі та голосування на всіх загальних зборах учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, що можуть бути скликані та проведені протягом періоду від одного року з дати видачі, та/або право участі та голосування на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг протягом не менше одного року поспіль або сукупно;

надання особі як повіреному права голосу з усіх питань, що можуть бути внесені на розгляд загальних зборів учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, та немає інструкцій з голосування щодо них;

4) отримала в управління 10 і більше відсотків акцій / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг та/або акції / частки в статутному (складеному) капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, що призвело до набуття нею значного або вирішального впливу на управління чи діяльність надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг;

5) має незалежну від формального володіння можливість значного / вирішального впливу на управління чи діяльність надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг.

312. Ознаками спільного володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг є участь в розмірі 10 і більше відсотків його статутного (складеного) капіталу групи осіб, які є:

1) асоційованими особами;

2) іншими особами, які спільно набули істотної участі в надавачі фінансових послуг та/або заявили про спільність такого набуття публічно, та/або зафіксували спільність такого набуття документально.

313. Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг повідомляє про це страховика, надавача фінансових платіжних послуг та має право вимагати погодження набуття істотної участі та/або надання інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.

314. Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг) повідомляє про це такого надавача фінансових послуг та має право вимагати надання документів, зазначених у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, та/або інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.

315. Особи, щодо яких наявні ознаки спільного володіння істотною участю відповідно до пункту 312 глави 20 розділу III цього Положення, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про незастосування до них ознак(и) спільного володіння істотною участю. Клопотання про незастосування до особи / осіб ознак(и) спільного володіння істотною участю може бути подано спільно особами, щодо яких наявні ознаки спільного володіння істотною участю.

Особи, щодо яких ознаки спільного володіння істотною участю відповідно до пункту 312 глави 20 розділу III цього Положення виникнуть після набуття ними істотної участі, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про незастосування до них ознак(и) спільного володіння істотною участю під час подання до Національного банку повідомлення про набуття істотної участі та документів, визначених у пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, однією з таких осіб.

Таке клопотання повинно містити обґрунтування щодо незастосування відповідної ознаки (ознак) спільного володіння істотною участю. До клопотання додаються копії документів, які підтверджують викладені особою аргументи.

316. Національний банк під час розгляду клопотання особи / осіб про незастосування ознак(и) спільного володіння істотною участю комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду, від інших державних органів, а також з інших офіційних джерел.

Національний банк розглядає клопотання про незастосування ознак(и) спільного володіння істотною участю протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідного клопотання.

317. Національний банк за результатами розгляду клопотання, визначеного в пункті 315 глави 20 розділу III цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про застосування ознаки спільного володіння істотною участю (якщо клопотання є необґрунтованим);

2) про задоволення клопотання про незастосування до осіб ознаки спільного володіння істотною участю (якщо надане особою / особами клопотання є обґрунтованим).

Особи, щодо яких настає спільне володіння істотною участю у разі прийняття Національним банком рішення про застосування ознаки спільного володіння істотною участю:

у страховику, платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, зобов'язані звернутися до Національного банку для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі не пізніше двох місяців із дати прийняття такого рішення Національним банком у порядку, передбаченому у главі 53 розділу VIII цього Положення та подати документи, передбачені пунктом 603 глави 53 розділу VIII цього Положення. Документи для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі не подаються щодо осіб, які отримували одноосібно погодження на набуття або збільшення істотної участі у відповідному розмірі;

у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право виключно надавати послугу з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані подати документи, зазначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, щодо кожної особи, яка до прийняття відповідного рішення не вважалася власником істотної участі в такому надавачі фінансових послуг.

Комітет з питань нагляду приймає рішення, що зазначене в пункті 317 глави 20 розділу III цього Положення. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про прийняте рішення протягом п'яти робочих днів із дня його прийняття в письмовій формі.

21. Набуття, збільшення та зменшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку

318. Особа зобов'язана погодити з Національним банком набуття або збільшення істотної участі:

1) в страховику, якщо вона прямо чи опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного капіталу (далі – рівні володіння) страховика чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі страховика та/або незалежно від формального володіння справлятиме значний вплив на управління або діяльність страховика;

2) у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо вона прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володітиме або контролюватиме 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу такого надавача фінансових платіжних послуг чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі такого надавача фінансових платіжних послуг та/або незалежно від формального володіння справлятиме значний вплив або здійснюватиме контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) такого надавача фінансових платіжних послуг.

319. Фінансова компанія, ломбард, а також кінцевий власник оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність із торгівлі валютними цінностями, зобов'язані разом із повідомленням Національному банку про зміну структури власності, якщо така зміна структури власності стосується набуття або збільшення істотної участі в ній / ньому таким чином, що особа прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного (складеного) капіталу чи правом голосу за акціями (частками) та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль над управлінням або діяльністю фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, повідомити про набуття або збільшення істотної участі та надати документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення.

Повідомлення про набуття або збільшення істотної участі не подається, якщо особа отримала погодження на набуття або збільшення істотної участі в операторі поштового зв'язку відповідно до Закону про платіжні послуги та в результаті збільшення істотної участі загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення.

320. Набуття або збільшення істотної участі не потребує погодження Національного банку, якщо:

1) особа набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України;

2) особа набула або збільшила істотну участь до набуття юридичною особою статусу страховика, надавача фінансових платіжних послуг;

3) особа, яка набула або збільшила істотну участь до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України або до набуття юридичною особою статусу страховика, надавача фінансових платіжних послуг, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення;

4) особа, яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття істотної участі, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення;

5) особа набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг опосередковано через публічну компанію;

б) особа, яка є власником істотної участі та яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, змінює тип участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення.

321. Набуття або збільшення істотної участі не потребує повідомлення Національного банку відповідно до пункту 319 глави 21 розділу III цього Положення, якщо особа:

1) набула або збільшила істотну участь до набуття юридичною особою статусу надавача фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг);

2) вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття або збільшення істотної участі / не потребувала такого погодження відповідно до законодавства України або повідомляла Національний банк у визначеному ним порядку про набуття або збільшення істотної участі, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення;

3) набула або збільшила істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг) опосередковано через публічну компанію;

4) яка є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг) та яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття / збільшення істотної участі або подавала повідомлення про набуття або збільшення істотної участі, змінює тип участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення.

322. Фізична особа може бути власником істотної участі в надавачі фінансових послуг виключно в разі наявності повної цивільної дієздатності.

323. Особа, яка спільно з іншими особами володіє істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі, якщо вона прямо та/або опосередковано самостійно збільшує розмір своєї істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, до рівнів володіння, визначених в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням (документи подаються щодо особи, яка одноосібно збільшує розмір своєї істотної участі, якщо спільне володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг було погоджене в установленому законодавством України порядку).

Документи щодо інших осіб, які володіють істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг спільно з особою, зазначеною в абзаці першому пункту 323 глави 21 розділу III цього Положення, але які одноосібно не збільшують розмір своєї істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, до рівнів володіння, визначених в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, не подаються.

324. Особа зобов'язана погодити з Національним банком фактично набути або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг у випадку досягнення визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення рівнів володіння після її фактичного набуття або збільшення в разі:

1) отримання спадщини;

2) придбання акцій страховика, надавача фінансових платіжних послуг за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до Закону України “Про акціонерні товариства” (далі – Закон про акціонерні товариства);

3) зменшення статутного капіталу страховика, надавача фінансових платіжних послуг, що призвело до набуття або збільшення особою істотної участі в ній.

325. Особа, яка володіє істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг у розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10 або 25 відсотків статутного капіталу, і має намір збільшити істотну участь до розміру, що буде рівним або більшим, ніж 25 або 50 відсотків статутного капіталу страховика, надавача фінансових платіжних послуг відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в такій особі.

326. Особа, яка володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг та має намір передати свою істотну участь будь-якій іншій особі або зменшити її нижче рівнів володіння, визначених у пунктах 318, 319 глави 21 розділу III цього Положення, чи передати контроль (вирішальний вплив) над надавачем фінансових послуг іншій особі, письмово повідомляє Національний банк про цей намір протягом трьох робочих днів із дня прийняття такою особою рішення.

327. Особа, яка володіла істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та передала її іншій особі або зменшила розмір участі нижче визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення рівнів володіння, передбачених для страховика та надавача фінансових платіжних послуг відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком повторне набуття або збільшення участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до цих рівнів володіння або їх перевищення.

328. Набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових послуг шляхом передання їй права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг за довіреністю / довіреностями від учасника / учасників надавача фінансових послуг дозволяється за умов дотримання таких вимог:

1) учасник надавача фінансових послуг, який передав повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, який погодив її набуття (збільшення) / повідомив про набуття (збільшення) згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке погодження вимагалось згідно із законодавством України);

2) учасники надавача фінансових послуг, розмір участі кожного або одного з яких є меншим, ніж 10 відсотків статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, які передали повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, погодили з

Національним банком спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг / повідомили про спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг згідно з цим Положенням;

3) довіреність від учасника / учасників надавача фінансових послуг містить положення про те, що відповідальність за дії повіреного з використання права голосу за акціями, частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг залишається за довірительом / довірительами.

329. Набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових послуг шляхом передання їй в управління акцій / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг дозволяється за умови дотримання таких вимог:

1) особа, яка передала управителю в управління акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, який погодив її набуття (збільшення) згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке погодження вимагалось згідно із законодавством України) / є власником істотної участі, який повідомив про набуття або збільшення істотної участі згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке повідомлення вимагалось згідно із законодавством України);

2) особи, розмір участі кожної з яких є меншим, ніж 10 відсотків статутного (складеного) капіталу надавачі фінансових послуг, які передали управителю в управління акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, погодили з Національним банком спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг / повідомили Національний банк про спільне набуття згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг;

3) правочин про передання акцій / часток у статутному (складеному) капіталі в управління містить положення про відповідальність установника управління за юридично значимі дії щодо переданих в управління акцій / часток, вчинені управителем під час виконання такого правочину;

4) особа, якій передані в управління акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, не є таким надавачем фінансових послуг.

330. Структура власності особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у небанківській фінансовій установі, надавачі фінансових платіжних послуг, повинна відповідати вимогам, установленим Положенням № 30.

22. Набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг без отримання погодження Національного банку

331. Правочин є нікчемним, якщо внаслідок його, унаслідок вчинення особа набула або збільшила істотну участь у:

1) страховику без погодження Національного банку, враховуючи всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі (далі – такий правочин);

2) надавачі фінансових платіжних послуг всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі.

Національний банк інформує страховика, надавача фінансових платіжних послуг, сторони за правочином, визначеним у абзаці першому пункту 331 глави 22 розділу III цього Положення (далі – такий правочин), та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах (якщо організаційно-правовою формою такого страховика, надавача фінансових платіжних послуг є акціонерне товариство) про нікчемність такого правочину не пізніше наступного робочого дня після дня, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину. Національний банк розміщує інформацію про такий правочин на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня після дня, коли йому стало відомо про вчинення такого правочину. Національний банк також інформує Центральний депозитарій цінних паперів про нікчемність такого правочину щодо набуття або збільшення істотної участі у страховику.

Днем, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину, є день отримання Національним банком інформації з офіційних джерел або отримання документів (їх копій), що підтверджують вчинення такого правочину.

332. Національний банк у разі встановлення особи, яка не звернулася до Національного банку за погодженням фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових платіжних послуг у випадках та строки, що визначені цим Положенням, або якщо Національний банк відмовив такий особі в погодженні набутої або збільшеної істотної участі у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, має право:

1) повідомити страховика, надавача фінансових платіжних послуг про невідповідність структури власності вимогам щодо прозорості в порядку, визначеному Положенням № 30;

2) прийняти рішення про тимчасову заборону такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагати відчуження відповідних акцій (часток, паїв) надавача фінансових платіжних послуг з обов'язковим визначенням строку відчуження в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку про застосування Національним банком заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку;

3) прийняти рішення про тимчасову заборону використання власником істотної участі в страховику права голосу (тимчасову заборону права голосу), в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

4) прийняти рішення про вимогу до такого власника істотної участі в страховику щодо відчуження відповідних акцій (часток, паїв) страховика та повідомити голову виконавчого органу страховика про прийняте рішення та щодо акцій – депозитарні установи, які обслуговують рахунки в цінних паперах сторін за таким правочином, та Центральний депозитарій цінних паперів.

Рішення, визначене у підпункті 4 пункту 332 глави 22 розділу III цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

23. Визнання особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг

333. Національний банк має право визнати наявність значного чи вирішального впливу (контролю) на управління чи діяльність надавача фінансових послуг та визнати особу власником істотної участі в надавачі фінансових послуг.

334. Національний банк має право визнати особу власником істотної участі в надавачі фінансових послуг незалежно від подання такою особою / надавачем фінансових послуг пакета документів для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі / відомостей про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг до Національного банку та прийняти рішення про визнання особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг. Національний банк повідомляє про прийняте рішення особу, щодо якої прийнято рішення про визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг,

про прийняте рішення у письмовій формі протягом 10 робочих днів із дня прийняття такого рішення.

335. Власником істотної участі в надавачі фінансових послуг може бути визнано особу, яка незалежно від формального володіння має значний та/або вирішальний вплив (контроль) на управління або діяльність юридичної особи, яка є надавачем фінансових послуг або контроль (вирішальний вплив) над надавачем фінансових послуг відповідно до ознак, визначених у пункті 336 глави 23 розділу III цього Положення.

336. Національний банк для визначення наявності значного чи вирішального впливу (контролю) особи на управління або діяльність надавача фінансових послуг незалежно від формального володіння враховує такі ознаки:

1) відповідність структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо її прозорості, установленим Національним банком;

2) наявність інших власників істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім особи, щодо якої Національний банк визначає наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність надавача фінансових послуг);

3) здатність особи впливати на обрання / призначення керівників і ключових осіб надавача фінансових послуг;

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

5) інформацію, яка свідчить про наявність репутаційних, реєстраційних, операційних та економічних критеріїв, перелік яких визначено Положенням № 30.

337. Особа, яку Національний банк визнав власником істотної участі в:

1) страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, зобов'язана погодити істотну участь у строк, установлений Національним банком для погодження фактично набутої істотної участі відповідно до пункту 602 глави 53 розділу VIII цього Положення, та подати документи, зазначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення;

2) фінансовій компанії, ломбарді – фінансова компанія, ломбард зобов'язані подати щодо такої особи документи, зазначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, у строк, установлений Національним банком;

3) операторі поштового зв'язку, який має право на здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана подати в строк, установлений Національним банком, оновлені відомості про структуру власності та документи, що підтверджують відповідність ділової репутації такої особи вимогам цього Положення.

338. Рішення Національного банку про визнання особи власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг зберігає чинність у разі прийняття Національним банком за результатом розгляду пакета документів, поданого особою для погодження набуття істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг згідно з вимогами цього Положення, рішення про відмову в погодженні набутої такою особою істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття.

339. Особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, має право подати до Національного банку клопотання про втрату чинності таким рішенням.

Клопотання повинно містити обґрунтування стосовно того, що немає підстав для визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг. До клопотання додаються копії документів, які підтверджують обґрунтування.

340. Національний банк під час розгляду клопотання особи про те, що немає підстав для визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду, а також від інших державних органів.

341. Національний банк за результатами розгляду клопотання, зазначеного у пункті 339 глави 23 розділу III цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про втрату чинності рішенням Національного банку про визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг (якщо надане особою клопотання є обґрунтованим);

2) про відмову в задоволенні клопотання особи про втрату чинності рішенням Національного банку про визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг (якщо клопотання є необґрунтованим).

342. Комітет з питань нагляду приймає рішення, визначені в пунктах 334, 341 глави 23 розділу II цього Положення. Рішення Національного банку за результатами розгляду клопотання, визначене в пункті 341 глави 23 розділу III цього Положення, набирає чинності з дня його прийняття.

343. Вимоги розділу III цього Положення не поширюються на кредитні спілки (значимі і ті, які не є значимими), об'єднані кредитні спілки, філії іноземних установ, філії іноземних платіжних установ, філії іноземних установ електронних грошей.

IV. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб

24. Загальні положення щодо оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб

344. Оцінка ділової репутації здійснюється Національним банком:

1) у разі подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений у пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі – щодо заявника, власника істотної участі (прямого або опосередкованого), керівника, ключової особи (за наявності) заявника, засновника заявника, який має намір здійснювати діяльність із страхування (якщо засновником є юридична особа – також членів його виконавчого органу та/або наглядової ради);

2) у разі погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім кредитних спілок), операторі поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, – щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у них, а також щодо керівників зазначених юридичних осіб (крім головних бухгалтерів), усіх осіб, через яких набувається або збільшується істотна участь у небанківській фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність із торгівлі валютними цінностями (якщо вони є або в результаті такого набуття / збільшення стануть власниками істотної участі в них), та щодо компанії з управління активами корпоративного інвестиційного фонду (далі – корпоративний фонд), який набуває / збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг;

3) у разі погодження на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика (кандидатів на ці посади);

4) протягом усього строку дії ліцензії небанківської фінансової установи на вид діяльності з надання фінансових послуг – щодо небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, власників істотної участі, керівників, ключових осіб небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

5) у разі акредитації / реєстрації / ліцензування філії страховика-нерезидента, філії іноземної установи в Україні – щодо заявника, а також керівника (крім головного бухгалтера), ключової особи (за наявності) філії такої іноземної установи;

б) у разі подання клопотання про призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, – щодо поданих кандидатів для призначення довіреною особою.

345. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, самостійно здійснюють оцінку ділової репутації учасників. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, на власний розсуд визначають методику оцінки ділової репутації учасників, перелік документів, потрібних для проведення такої оцінки учасників.

Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, забезпечують систематизацію, зберігання документів та/або копій документів, засвідчених у встановленому порядку, на підставі яких вони здійснювали оцінку ділової репутації учасника.

346. Національний банк за наявності підстав уважати, що ділова репутація учасника небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не відповідає вимогам цього Положення, має право запитувати документи, на підставі яких здійснювалася оцінка ділової репутації учасника, та/або самостійно здійснити таку оцінку.

347. Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення, а також якщо Національний банк не

визнав ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV цього Положення.

348. Оцінка Національним банком ділової репутації особи та її визнання небездоганною у випадках, визначених Законами про фінансові послуги, про платіжні послуги, іншими законами, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.

349. Положення глави 24 розділу IV цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг.

25. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи

350. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку, є:

1) наявність в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законодавством України порядку;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій, обмежувальних заходів (далі – санкції) до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення

(застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);

б) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

7) наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

8) наявність інформації про те, що особа є одночасно власником істотної участі та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку).

351. Фізична особа вважається такою, яка надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею / від її імені / за її підписом / за підписом її уповноваженого представника до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа подала недостовірну інформацію до Національного банку.

352. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує два розміри мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі – несуттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення);

2) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі – суттєве порушення податкових зобов'язань)

(застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 календарних днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;

4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

353. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є одна або кілька із:

1) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення вимог законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою / службовим становищем або за вчинення іншого правопорушення;

2) обіймання особою посади / посад керівника, ключової особи фінансової установи, оператора поштового зв'язку (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства України [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним банком – після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення]. Такий строк не включає період розгляду Національним банком пакета документів, поданого відповідно до пунктів 696, 697 глави 62 розділу IX цього Положення;

3) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);

4) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у

зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення).

354. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг (далі – установа), є:

1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:

призначення тимчасової адміністрації;

віднесення до категорії неплатоспроможних;

визнання банкрутом;

застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання 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 вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);

відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / 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 вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у пункті 356 глави 25 розділу IV цього Положення);

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

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, ключової особи установи (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

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

355. Ознаки, зазначені в пункті 354 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у пункті 344 глави 24 розділу IV цього Положення:

1) щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування, кредитної спілки, – безстроково;

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

356. Випадками, які не вважаються рішенням про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру відповідно до підпункту 1 пункту 354 глави 25 розділу IV цього Положення, є:

1) відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання / якщо особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дня (дати) отримання ліцензії / нездійсненням жодної валютної операції протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії / припиненням здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновленням такої діяльності протягом

90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку / ненаданням платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

2) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом 12 місяців із дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

3) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

4) припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових / обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових / обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених у Положенні № 217.

357. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є наявність протягом одного року, що передуює прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України, однієї з таких обставин:

1) володіння істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату;

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або відповідального

працівника в платіжній організації / операторі платіжної системи чи виконання обов'язків зазначених осіб;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в платіжній організації / операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації / оператора платіжної системи станом на будь-яку дату.

Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 357 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються протягом трьох років із дня прийняття такого рішення.

358. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

26. Ознаки небездоганної ділової репутації юридичної особи

359. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

3) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту надання такої недостовірної інформації);

4) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

5) особа зареєстрована та/або є податковим резидентом, та/або її місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію

проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

б) наявність інформації про те, що особа та/або власники, та/або керівники такої особи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов’язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку).

360. Юридична особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею /її уповноваженим представником до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа надала недостовірну інформацію Національному банку.

361. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з виконанням фінансових зобов’язань, є:

1) несуттєве порушення податкових зобов’язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) суттєве порушення податкових зобов’язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов’язання фінансового характеру, сума якого перевищує 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 90 календарних днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;

4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

362. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаною з господарською діяльністю, є:

1) внесення особи до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія з цінних паперів) (застосовується протягом строку перебування у цьому списку);

2) публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинення розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною чи застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)].

363. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю в установі, є:

1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

2) можливість незалежно від володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру.

364. Ознаки, визначені в пункті 363 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у пункті 344 глави 24 розділу IV цього Положення:

1) щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки, – безстроково;

2) щодо інших надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), надавачів обмежених платіжних послуг, – протягом п'яти років із дня прийняття відповідного рішення.

365. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є наявність протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації

від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України, хоча б однієї з таких обставин:

1) виконання функцій платіжної організації платіжної системи станом на будь-яку дату;

2) володіння істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату;

3) можливість незалежно від володіння участю в платіжній організації / операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації / оператора платіжної системи станом на будь-яку дату.

Ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 365 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення.

366. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи також є наявність в її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення.

27. Інші підстави для визнання ділової репутації юридичних і фізичних осіб небездоганною

367. Ділова репутація юридичної або фізичної особи може бути визнана небездоганною, якщо немає визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення ознак, за наявності в Національного банку відомостей, що свідчать про небездоганність ділової репутації особи, визначених у пункті 368 глави 27 розділу IV цього Положення.

368. Відомостями, що свідчать про небездоганність ділової репутації особи, є інформація про:

1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки);

2) невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення);

3) відкрите щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність / банкрутство.

28. Документи, що подаються до Національного банку для оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб

369. Оцінка ділової репутації фізичної особи здійснюється на підставі таких документів, що подаються до Національного банку:

1) документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) анкети фізичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1–4 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

3) анкети керівника, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1–5 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

4) копії довідки або інформації (витягу) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість, у випадках, визначених у пункті 344 глави 24 розділу IV цього Положення.

370. Оцінка ділової репутації юридичної особи здійснюється також на підставі таких документів, що подаються до Національного банку:

1) анкети юридичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 2, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

2) опитувальника надавача фінансових послуг, складеного за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

3) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю страховика-нерезидента у випадку, визначеному в підпункті 5 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

4) запевнення страховика-нерезидента про відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у розділі IV цього Положення, у випадку, визначеному в підпункті 5 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення.

371. Національний банк має право здійснювати оцінку ділової репутації фізичних та юридичних осіб також на підставі документів та інформації, отриманих від надавача фінансових послуг, юридичних осіб, фізичних осіб, державних органів, а також з офіційних джерел.

372. Фізична або юридична особа має право подати до Національного банку, крім документів, визначених у пунктах 369, 370 глави 28 розділу IV цього Положення, документи, що, на її думку, можуть свідчити про ділову репутацію, отримані відзнаки, та підтверджувати бездоганну ділову репутацію.

373. Національний банк має право під час розгляду поданих документів, визначених у пунктах 369, 370 глави 28 розділу IV цього Положення, вимагати додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, що містяться у поданих заявником документах, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення.

29. Оцінка Національним банком ділової репутації юридичних і фізичних осіб

374. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 350 глави 25 або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною.

375. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352–354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361–363, 365, 366 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.

Юридична особа, власником істотної участі в якій є особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352–354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361–363, 365, 366 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати клопотання про незастосування до такого власника істотної участі виявленої ознаки. Таке клопотання юридичної особи повинно містити

підпис особи, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації. Особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, не подає клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації у разі подання такого клопотання юридичною особою.

Особа звертається до Національного банку із клопотанням про незастосування до неї виявленої ознаки небездоганної ділової репутації у разі, якщо така особа вважає за необхідне ініціювати розгляд Національним банком питання про можливість незастосування до неї виявленої ознаки.

376. Клопотання, зазначене в пункті 375 глави 29 розділу IV цього Положення, повинно містити пояснення щодо причин виникнення відповідної ознаки та обґрунтування щодо її незастосування. До клопотання можуть додаватися копії документів, які підтверджують викладені особою аргументи.

377. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 350 глави 25 або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення.

Юридична особа, щодо якої наявна ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 366 глави 26 розділу IV цього Положення, пов'язана з наявністю в керівника такої особи та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 350 глави 25 розділу IV цього Положення або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення.

378. Фізичні та/або юридичні особи мають право подавати запевнення щодо належної ділової репутації разом із клопотанням про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 354 глави 25 розділу IV або в пункті 363 глави 26 розділу IV цього Положення.

379. Клопотання про незастосування до фізичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 354 глави 25 розділу IV цього Положення, додатково підписується:

1) головою виконавчого органу або директором, якщо оцінка ділової репутації особи здійснюється під час її погодження на посаду у випадках, визначених цим Положенням;

2) власниками істотної участі, які самостійно або спільно володіють участю в надавачі фінансових послуг, розмір якої дорівнює або перевищує 50 відсотків

(їх уповноваженими представниками), головою виконавчого органу або директором, якщо особа обирається до ради надавача фінансових послуг.

380. Національний банк під час розгляду клопотання про незастосування до особи виявленої ознаки небездоганної ділової репутації або оцінки її ділової репутації комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, отриману від інших державних органів, а також з офіційних джерел.

381. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в пунктах 352–354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361–363, 365, 366 глави 26 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особа не надала пояснення та/або документи, визначені в пунктах 375, 376 та/або 378 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане особою клопотання та пояснення є обґрунтованим).

382. Після усунення причин, що стали підставою для застосування до юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 366 глави 26 розділу IV цього Положення, Національний банк з дати встановлення відповідного факту приймає рішення про визнання рішення про визнання ділової репутації особи небездоганною таким, що втратило чинність.

383. Для розгляду клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпункті 3 пункту 352 глави 25 або в підпункті 3 пункту 361 глави 26 розділу IV цього Положення, особа повинна подати до Національного банку запевнення кредитора за фінансовим зобов'язанням, що він не має претензій до особи за поточним станом виконання нею фінансового зобов'язання (якщо станом на дату подання до Національного банку клопотання таке зобов'язання є невиконаним), або документ, що підтверджує виконання особою фінансового зобов'язання перед кредитором, або обґрунтоване пояснення щодо неможливості подати таке запевнення та документи, що підтверджують виконання особою фінансового зобов'язання (якщо станом на дату подання до Національного банку клопотання таке зобов'язання є виконаним).

384. Національний банк приймає рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 354 глави 25 або пункті 363 глави 26 розділу IV цього Положення, з урахуванням:

1) можливості особи вплинути на обставини, що призвели до віднесення фінансової установи / іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру, документального підтвердження невиконання особою своїх посадових обов'язків у період, що передував рішенню про віднесення до категорії неплатоспроможних / рішенню про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру (у зв'язку з усуненням від виконання обов'язків, відпусткою, хворобою), утримання особою від голосування на засіданнях колегіальних органів управління та/або від прийняття рішень із відповідних питань;

2) інформації Національного банку / Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / уповноваженого органу країни реєстрації іноземної фінансової установи з виведення неплатоспроможних фінансових установ з ринку та/або іншого уповноваженого органу про те, чи є/немає в діях / бездіяльності особи порушень вимог законодавства України, що призвели до віднесення фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

3) інформації, що може свідчити про те, що немає причинно-наслідкового зв'язку між діями / бездіяльністю особи та неплатоспроможністю / ліквідацією / прийняттям рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру.

385. Національний банк розглядає повторне звернення, яке передбачає оцінку ділової репутації особи, щодо якої Національний банк відмовив у незастосуванні ознаки небездоганної ділової репутації, не раніше ніж через один рік після прийняття рішення, визначеного в підпункті 1 пункту 381 глави 29 розділу IV цього Положення.

386. Національний банк у разі виявлення інших підстав для визнання ділової репутації особи небездоганною, визначених у главі 27 розділу IV цього Положення, письмово повідомляє про це особу, щодо якої виявлено такі підстави, та відповідного надавача фінансових послуг.

Особа має право подати до Національного банку клопотання про невизнання її ділової репутації небездоганною із наведенням пояснень щодо цих підстав (спростувати їх або пояснити їх настання).

До клопотання особи додаються документи, які підтверджують викладені нею аргументи.

387. Національний банк під час розгляду визначеного в пункті 386 глави 29 розділу IV цього Положення клопотання із наведенням пояснень особи комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, отриману від інших державних органів, а також з офіційних джерел.

388. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлена інформація / відомості, визначені в главі 27 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особа не надала клопотання з наведенням пояснень та/або документи, визначені в пункті 386 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) щодо відсутності підстав для визнання ділової репутації особи небездоганною згідно з главою 27 розділу IV цього Положення (якщо надане особою клопотання є обґрунтованим).

389. Національний банк не здійснює оцінки ділової репутації:

1) міжнародної фінансової установи;

2) держави;

3) територіальної громади;

4) особи, єдиним прямим учасником / прямими учасниками якої є держава, територіальна громада, міжнародна фінансова установа або кілька таких осіб, крім випадків, коли ці особи є надавачами фінансових послуг, надавачами обмежених платіжних послуг та заявниками, які звертаються до Національного банку за отриманням відповідної ліцензії / авторизації діяльності;

5) публічної компанії (її керівників), якщо публічна компанія надала Національному банку обґрунтоване запевнення, що така публічна компанія (її керівники) має (мають) бездоганну ділову репутацію відповідно до стандартів та вимог, які застосовуються до її діяльності. Ділова репутація публічної компанії та її керівників у разі необґрунтованості такого запевнення оцінюється в загальному порядку, визначеному цим Положенням;

б) щодо осіб, зазначених у підпунктах 1–3 пункту 389 глави 29 розділу IV цього Положення, у разі подання юридичною особою- правонаступником страховика, що реорганізується шляхом злиття / поділу / перетворення, документів для ліцензії на здійснення діяльності із страхування за таких умов:

такі особи були власниками істотної участі у страховику, що реорганізується шляхом злиття / поділу / перетворення, та щодо них здійснювалась Національним банком оцінка ділової репутації;

такі особи будуть власниками істотної участі у страховику- правонаступнику, створеному внаслідок злиття / поділу.

Публічна компанія не має права подати запевнення, визначене в підпункті 5 пункту 389 глави 29 розділу IV цього Положення, якщо Національний банк під час здійснення моніторингу дотримання вимог цього Положення виявив ознаку небездоганної ділової репутації публічної компанії (її керівників).

390. Винятки, зазначені в пункті 389 глави 29 розділу IV цього Положення, не поширюються на надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг та заявників, які звертаються до Національного банку за отриманням відповідної ліцензії / авторизації діяльності, єдиним прямим учасником яких є держава, територіальна громада, міжнародна фінансова установа.

391. Рішення з питань, визначених у пунктах 374, 381, 382, 384, 388 глави 29 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

V. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

30. Загальні положення щодо оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

392. Юридична особа, яка є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, протягом усього строку дії ліцензії повинна дотримуватися вимоги щодо відсутності пов'язаних з її діяльністю фінансових труднощів, які негативно впливають на здатність юридичної особи виконувати в повному обсязі / у належні строки взяті на себе зобов'язання та/або можуть негативно вплинути на діяльність та/або фінансовий стан надавача фінансових послуг.

393. Фізична особа, яка є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, протягом усього строку дії ліцензії такого надавача фінансових послуг повинна бути платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

394. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у порядку, установленому цим Положенням, у разі:

1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений у пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, або ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (крім заявників, які мають намір стати кредитною спілкою / об'єднаною кредитною спілкою);

2) розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

3) погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в страховику, фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

4) збільшення страховиком, фінансовою компанією, ломбардом, оператором поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, розміру статутного (складеного) капіталу;

5) розгляду питання про відповідність власників істотної участі в страховику, фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, вимогам цього Положення.

395. Особи, фінансовий / майновий стан яких оцінюється Національним банком, а також критерії такої оцінки визначаються окремо для кожного випадку оцінки згідно з главами 31–37 розділу V цього Положення.

Фінансовий / майновий стан осіб за результатами оцінки Національним банком відповідно до критеріїв, визначених у главах 31–37 розділу V цього Положення, повинен бути задовільним.

396. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для здійснення оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, а також вимоги до методики такої оцінки визначаються в главах 39–42 розділу V цього Положення.

397. Оцінка фінансового / майнового стану особи передбачає здійснення Національним банком комплексного аналізу документів та інформації, поданих до Національного банку у визначених у пункті 394 глави 30 розділу V цього Положення випадках, документів та інформації, отриманих Національним банком під час здійснення ним нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, отриманих Національним банком на його запит та/або під час

перевірки / уточнення інформації, що подається до Національного банку, а також інформації з офіційних джерел.

398. Національний банк за результатами оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи має право визнати його незадовільним.

399. Національний банк має право визнати фінансовий стан юридичної особи або майновий стан фізичної особи незадовільним, якщо:

1) не подано документів, що підтверджують відповідність фінансового / майнового стану особи вимогам цього Положення;

2) подані документи щодо фінансового / майнового стану особи не відповідають вимогам цього Положення та/або містять недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про невідповідність фінансового / майнового стану особи встановленим критеріям;

3) фінансовий / майновий стан особи не відповідає вимогам, визначеним у пункті 395 глави 30 розділу V цього Положення, щодо відповідних випадків оцінки фінансового / майнового стану особи;

4) фінансовий / майновий стан особи не відповідає вимогам, визначеним у пунктах 392, 393 глави 30 розділу V цього Положення, за результатами розгляду питання про відповідність власників істотної участі в страховику, фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

400. Національний банк має право визнати фінансовий / майновий стан особи незадовільним за наявності інформації, яка свідчить про фінансові труднощі особи, що можуть негативно вплинути на фінансовий стан надавача фінансових послуг.

401. Національний банк запитує в особи, фінансовий / майновий стан якої оцінюється, або в надавача фінансових послуг пояснення та підтвердні документи щодо визначеної в пункті 400 глави 30 розділу V цього Положення інформації, установлює строк їх подання та здійснює оцінку з урахування таких пояснень, якщо вони були надані в установленій Національним банком строк.

402. Національний банк має право визнати фінансовий / майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у цьому Положенні, за наявності хоча б однієї з таких умов:

1) виявлена невідповідність не несе загрози визнання неплатоспроможним та/або банкрутом для надавача фінансових послуг і не має суттєвого впливу на загальний висновок щодо задовільного фінансового / майнового стану особи;

2) особою, фінансовий / майновий стан якої оцінюється, подано Національному банку письмове зобов'язання усунути виявлену невідповідність у погоджений із Національним банком строк (якщо таку невідповідність можна усунути).

403. Особа, яка має намір набути / збільшити істотну участь або щодо якої повідомляють про набуття / збільшення нею істотної участі / особа, яка погоджує фактично набути / збільшену істотну участь або яка повідомляє про фактично набути істотну участь у надавачі фінансових послуг, не має права використовувати для підтвердження свого фінансового / майнового стану частки (акції), набуття або збільшення істотної участі яких погоджується або про яке повідомляється.

Особа не має права використовувати для підтвердження свого фінансового / майнового стану одні й ті самі частки (акції) під час погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в кількох надавачах фінансових послуг.

404. Вимоги глави 30 розділу V цього Положення не поширюються на філії іноземних платіжних установ та філії іноземних установ електронних грошей.

405. Рішення з питань, визначених у пунктах 398, 402 глави 30 розділу V цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

31. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час авторизації страховика

406. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування / розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, оцінює фінансовий / майновий стан:

1) засновників – юридичних осіб, фізичних осіб, а також усіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в заявнику;

2) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески / вклади до статутного капіталу страховика (незалежно від їх розміру);

3) юридичних і фізичних осіб, які мають пряму істотну участь у страховику;

4) фізичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику;

5) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є проміжними або консолідуючими компаніями;

б) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є кінцевими власниками страховика.

407. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 31 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення такою особою коштів до статутного капіталу заявника / страховика. Для особи, яка є власником опосередкованої істотної участі в заявнику / страховику, відповідною датою є робочий день, що передує даті внесення коштів до статутного капіталу заявника / страховика особою, через яку власник опосередкованої істотної участі набув цієї істотної участі.

408. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи-засновника / юридичної особи-власника прямої істотної участі в страховику задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума здійсненого нею внеску / вкладу до статутного капіталу заявника / страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документа, визначеного в пункті 460 глави 39 розділу V цього Положення, та відповідно до пунктів 468–471, 473 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до поданого документа, визначеного в підпункті 4 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення, з урахуванням вимог, визначених в пункті 461 глави 39, пунктах 474–477 глави 40 розділу V цього Положення, та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

3) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума її внеску / вкладу до статутного капіталу заявника / страховика, та ці кошти відповідають вимогам, визначеним у пункті 469 глави 40 розділу V цього Положення;

4) траса платежу грошових коштів, унесених до статутного капіталу заявника / страховика, є розкритою згідно з пунктом 472 глави 40 розділу V цього Положення.

409. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику та є кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж величина розміру участі в статутному капіталі заявника / страховика, що набувається юридичною особою, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471, 473 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452 і пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

410. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику та є консолідуючою компанією або проміжною компанією, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до поданого документа, визначеного в підпункті 4 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення, з урахуванням вимог, визначених у пункті 461 глави 39, пунктах 474–477 глави 40 розділу V цього Положення, та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

411. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи-засновника / фізичної особи-власника прямої істотної участі в страховику задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску / вкладу до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

412. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику, задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж величина розміру участі в статутному капіталі заявника / страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, визначених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41 розділу V цього Положення, та відповідно до вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

413. Вимоги глави 31 розділу V цього Положення не поширюються на філії страховиків-нерезидентів.

32. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час авторизації надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземних фінансових установ)

414. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії надавача фінансових послуг (крім страховика, філій іноземних фінансових установ), оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) незалежно від їх розміру;

2) юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної установи) та які здійснили оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

3) фізичних і юридичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та які не здійснювали оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

415. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), згідно з главою 32 розділу V цього Положення є робочий день, що передує дню внесення засновником / учасником коштів до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та які здійснили оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), відповідною датою є робочий день, що передує дню здійснення оплати за частку в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута або збільшена істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та які не здійснювали оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), відповідною датою є робочий день, що передує дню набуття істотної участі в заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

416. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи-засновника / юридичної особи-учасника, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо:

1) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452 і пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення

та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума внеску до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

3) траса платежу грошових коштів, внесених до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення.

417. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка здійснила оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо:

1) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення, та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), юридичній особі, через яку набуто істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

3) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого / опосередкованого придбання істотної участі в заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення.

418. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

419. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

420. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка здійснила оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо:

1) фізична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) / юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), а джерела цих грошових коштів фізичної особи

є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

421. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

422. Вимоги глави 32 розділу V цього Положення не поширюються на філії іноземних фінансових установ.

33. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи в разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) розміру статутного (складеного) капіталу

423. Оцінка фінансового / майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески (вклади) до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення) після отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг (у разі наявності кількох діючих ліцензій – останньої із них), здійснюється в обсязі, потрібному для такого збільшення:

1) Національним банком – у разі отримання документів, поданих надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) для розширення обсягу ліцензії, або документів, зазначених у пункті 761 глави 69 розділу X цього Положення;

2) надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) – у разі збільшення ним розміру статутного (складеного) капіталу у випадках, інших, ніж зазначені в підпункті 1 пункту 423 глави 33 розділу V цього Положення.

424. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 33 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення особою коштів до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

425. Фінансовий стан юридичної особи, яка здійснила додатковий внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо:

1) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума її внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

2) траса платежу грошових коштів, які вносяться до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є розкритою згідно з пунктом 472 глави 40 розділу V цього Положення.

426. Майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення.

34. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи в разі збільшення страховиком розміру статутного капіталу

427. Національний банк під час збільшення розміру статутного капіталу страховика оцінює фінансовий / майновий стан юридичних і фізичних осіб, які мають намір здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика в розмірі одного й більше відсотків статутного капіталу (з урахуванням його збільшення) та подали документи до Національного банку в порядку, визначеному цим Положенням.

428. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 34 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті подання документів до Національного банку для такого погодження.

429. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має право здійснити додатковий внесок / вклад до статутного капіталу страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума запланованого до здійснення внеску / вкладу до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума запланованого внеску / вкладу такої особи до статутного капіталу страховика;

3) підтверджено джерела походження коштів, за рахунок яких буде здійснено додатковий внесок / вклад до статутного капіталу страховика.

430. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески / вклади до статутного капіталу страховика, задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має власні грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума запланованого нею внеску / вкладу до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення.

35. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (крім філій іноземних фінансових установ)

431. Національний банк під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане кінцевим власником;

3) юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане консолідуючою компанією або проміжною компанією;

4) фізичної особи, яка прямо або опосередковано має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

5) юридичної особи, через яку буде набуто або збільшено істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вона є або стане власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг).

432. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичних / фізичних осіб згідно з главою 35 розділу V цього Положення є в разі погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг:

1) юридичною особою – робочий день, що передує даті подання до Національного банку документів для такого погодження;

2) фізичною особою – будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження.

433. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка здійснить оплату за акції / частки в статутному капіталі страховика, надавача фінансових платіжних послуг та/або за акції / частки в статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж ціна прямого / опосередкованого майбутнього придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, а джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує

відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

3) юридична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких нею здійснюватиметься пряме / опосередковане придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

434. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж:

для страховика – більша з трьох величин, якими є частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика, або ціна набуття / збільшення істотної участі в страховику;

для надавача фінансових платіжних послуг – величина власного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

435. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вона є власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг), юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та в результаті такого набуття або збільшення стане консолідуючою компанією чи проміжною компанією та/або стає прямим власником страховика, надавача фінансових платіжних послуг і водночас не здійснюватиме оплати за акції / частки в статутному капіталі страховика, надавача фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

436. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж:

більша з таких величин, частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика, або ціна набуття / збільшення істотної участі в страховику;

величина власного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг (розмір власного капіталу визначається станом на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення;

4) фізична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких прямо / опосередковано придбаватиме істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

437. Додатковим критерієм оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, що потребує додаткової капіталізації, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на таку капіталізацію (у сумі, пропорційній частці, яку розмір участі, що набувається або збільшується, становить у статутному капіталі страховика, надавача фінансових платіжних послуг).

438. Додатковим критерієм оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане контролером страховика, надавача фінансових платіжних послуг, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на надання фінансової підтримки страховику, надавачу фінансових платіжних послуг відповідно до плану діяльності, що подається такою особою до Національного банку.

36. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг)

439. Національний банк під час розгляду повідомлення та документів щодо набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

3) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному)

капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

4) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

5) юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (якщо вона є або стане власником істотної участі в надавачі фінансових послуг).

440. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичних / фізичних осіб згідно з главою 36 розділу V цього Положення є:

1) у разі набуття / збільшення істотної участі юридичною чи фізичною особою та здійснення повної / часткової оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг:

робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

робочий день, що передує даті подання документів (для юридичних осіб) або даті набуття / збільшення істотної участі (для фізичних осіб), – у частині оплати, здійснення якої передбачено в майбутньому;

2) у разі набуття / збільшення істотної участі юридичною особою та нездійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, – робочий день, що передує даті набуття або збільшення істотної участі;

3) у разі набуття / збільшення істотної участі фізичною особою та нездійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, – будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дня набуття / збільшення істотної участі.

441. Фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг;

ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

4) розмір грошових коштів юридичної особи є не меншим, ніж ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

5) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг, є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення – у частині здійсненої оплати.

442. Майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг;

величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг;

ціна набуття / збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг;

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення;

4) частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг.

443. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (якщо вона є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг), юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та яка не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, або особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

444. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, задовільним, якщо фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

445. Вимоги глави 36 розділу V цього Положення не поширюються на страховиків та надавачів фінансових платіжних послуг.

37. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної фінансової установи)

446. Національний банк під час розгляду повідомлення та документів щодо погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) фізичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

3) юридичної особи, через яку було здійснено фактичне набуття або збільшення істотної участі, яке погоджується, у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

447. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичних / фізичних осіб згідно з главою 37 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті фактичного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

448. Фінансовий стан юридичної особи, яка фактично набула або збільшила істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між

останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг;

частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передуює даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика;

ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452 і пункту 460 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передуює відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

4) розмір грошових коштів юридичної особи є не меншим, ніж ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

5) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг), є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення – у частині здійсненої оплати.

449. Майновий стан фізичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг;

частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика;

ціна набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення;

4) частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

38. Особливості оцінки фінансового / майнового стану окремих категорій осіб

450. Національний банк, якщо юридична особа є одночасно засновником, учасником надавача фінансових послуг та/або особою, яка здійснила внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, та/або особою, яка здійснює оплату набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, та/або особою, яка набула істотну участь у надавачі фінансових послуг та не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, та/або проміжною компанією, та/або консолідуючою компанією, та/або кінцевим власником надавача фінансових послуг, визнає фінансовий стан цієї юридичної особи

задовільним у разі його відповідності критеріям оцінки щодо всіх категорій юридичних осіб, до яких вона належить.

451. Національний банк не здійснює оцінки фінансового / майнового стану:

1) міжнародної фінансової установи;

2) держави;

3) територіальної громади;

4) юридичної особи публічного права;

5) особи, єдиним прямим учасником якої є міжнародна фінансова установа, держава, територіальна громада, юридична особа публічного права;

6) особи, якій акції / частка в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг передані в управління;

7) особи, якій передано право голосу акцій на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг за довіреністю / довіреностями від учасника / учасників надавача фінансових послуг;

8) публічної компанії в разі процедури авторизації та/або погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг;

9) у заявнику – правонаступнику страховика, що реорганізується шляхом злиття / поділу, за таких умов:

Національний банк уже оцінював фінансовий / майновий стан юридичних та фізичних осіб засновників, учасників, власників істотної участі страховика, що реорганізується шляхом злиття / поділу, і внаслідок такої оцінки їх фінансовий / майновий стан визнано задовільним;

особи, зазначені в абзаці другому підпункту 9 пункту 451 глави 38 розділу V цього Положення, які мають задовільний фінансовий / майновий стан, є відповідно засновниками, учасниками, власниками істотної участі (у межах розміру часток, які їм належали в страховику, що реорганізується) у страховику- правонаступнику, створеному внаслідок злиття / поділу;

підтвердженням наявності в осіб, зазначених в абзаці другому підпункту 9 пункту 451 глави 38 розділу V цього Положення, достатніх фінансових ресурсів та майна є затверджені радами страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, передавальний акт / розподільний баланс та звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує його достовірність та повноту.

Винятки, визначені в пункті 451 глави 38 розділу V цього Положення, не поширюються на надавачів фінансових послуг та заявників, які звертаються до Національного банку за отриманням відповідної ліцензії / авторизації діяльності, єдиним прямим учасником яких є міжнародна фінансова установа, держава, територіальна громада, юридична особа публічного права.

39. Документи для оцінки фінансового стану юридичної особи

452. Юридична особа подає до Національного банку для оцінки фінансового стану:

1) свою фінансову звітність, підготовлену та складену відповідно до вимог, визначених у пунктах 453–458 глави 39 розділу V цього Положення;

2) оригінал інформації аудитора, що містить розрахунок розміру власних коштів юридичної особи станом на визначену цим Положенням дату та висновок щодо наявності або відсутності в неї власних / грошових коштів у потрібному розмірі, зроблені аудитором на підставі даних фінансової звітності юридичної особи, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних / грошових коштів юридичної особи;

3) аудиторський звіт, складений за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти фінансової звітності, її відповідності вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку країни, у якій зареєстровано головний офіс юридичної особи, та/або міжнародним стандартам фінансової звітності;

4) аналіз фінансової стійкості, складений за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, що повинен містити здійснений аудитором аналіз фінансового стану юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, і станом на дату підтвердження розміру власних / грошових коштів юридичної особи (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата), – якщо вимагається цим Положенням підтвердження фінансової стійкості;

5) інші документи, крім передбачених у підпунктах 1–4 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення, визначені в главах 39, 40 розділу V цього Положення.

453. Фінансова звітність юридичної особи, яка подається до Національного банку, повинна бути складена станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, а також станом на дату підтвердження розміру

власних / грошових коштів юридичної особи (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата). Така фінансова звітність повинна включати всі форми фінансової звітності з примітками, передбачені законодавством України, що застосовується до юридичної особи.

454. Фінансова звітність української компанії засвідчується її одноосібним виконавчим органом або головою колегіального виконавчого органу і головним бухгалтером (за наявності такої посади) та подається з відміткою / квитанцією органів статистики про її прийняття (або разом із документом, який підтверджує її прийняття органами статистики).

Вимога щодо наявності відмітки / квитанції органів статистики про прийняття фінансової звітності (або подання документа, який підтверджує її прийняття органами статистики) застосовується, якщо законодавством України установлений обов'язок подання такої звітності в органи статистики.

455. Фінансова звітність іноземної компанії засвідчується її уповноваженим представником.

456. Фінансова звітність подається:

1) на консолідованій або індивідуальній основі (на розсуд юридичної особи) – банком, небанківською фінансовою установою, юридичною особою, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу, а також публічною компанією;

2) на індивідуальній основі – іншою юридичною особою.

457. Аудиторський звіт підлягає оформленню згідно з вимогами законодавства, що застосовується до такого звіту.

458. Фінансова звітність банків, зареєстрованих в Україні, до Національного банку для оцінки фінансового стану юридичних осіб не подається.

459. Заявник до інформації аудитора щодо розміру власних коштів іноземного банку додає висновок органу іноземної країни, який здійснює регулювання та нагляд за його діяльністю, що підтверджує суму наявного регулятивного капіталу (аналогічної розрахункової величини) та суму регулятивного капіталу (аналогічної розрахункової величини) іноземного банку, потрібну для виконання ним економічних нормативів після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому. Зазначений висновок не подається, якщо іноземний банк має інвестиційний рівень кредитного рейтингу.

460. Юридична особа для підтвердження розміру власних / грошових коштів та джерел їх походження та/або розкриття траси платежу, та/або наявності фінансових ресурсів надає Національному банку оригінал інформації аудитора, складеної відповідно до вимог, визначених у розділі VI цього Положення.

461. Аналіз фінансового стану юридичної особи повинен містити інформацію щодо наявності в юридичної особи реальних активів, які залежно від виду економічної діяльності використовує юридична особа протягом звітного періоду. Реальними активами юридичної особи є основні засоби, запаси, а також здійснені юридичною особою фінансові вкладення та інвестиції, що враховуються за їх справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Аналіз фінансового стану юридичної особи повинен містити висновок щодо наявності або відсутності в юридичної особи реальних активів в інформації про фінансовий стан юридичної особи.

462. Національний банк під час розгляду наданої інформації про фінансовий стан юридичної особи має право вимагати від заявника та аудитора:

- 1) подання документів, що були використані аудитором для аналізу;
- 2) подання додаткових документів та інформації з метою перевірки висновку аудитора щодо наявності або відсутності достатніх підтверджень джерел походження грошових коштів юридичної особи та/або розкриття траси платежу;
- 3) подання додаткових пояснень щодо обраних аудитором методів аналізу, здійснених ним розрахунків, сформованих за результатами аналізу висновків;
- 4) здійснення аналізу фінансового стану юридичної особи-нерезидента за додатковими параметрами за потреби підтвердження фінансової стійкості юридичної особи.

40. Методика оцінки фінансового стану юридичної особи

463. Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи здійснюється шляхом зменшення суми власного капіталу (чистих активів) юридичної особи, зазначеної у фінансовій звітності, на:

- 1) суму резервного капіталу юридичної особи;

2) суму простроченої більше ніж на 90 календарних днів дебіторської заборгованості, яка становить понад п'ять відсотків активів юридичної особи (за вирахуванням сформованих за нею резервів);

3) суму дебіторської заборгованості суб'єктів господарювання та суму фінансових вкладень (інвестицій) у суб'єктів господарювання, які були припинені / ліквідовані, які перебувають у стадії припинення / ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про визнання їх неплатоспроможними / банкрутами (за вирахуванням сформованих за нею резервів);

4) суму раніше здійснених фінансових вкладень (інвестицій) в акції / частки в статутних капіталах страховиків та юридичних осіб, які мають пряму або опосередковану участь у страховиках;

5) суму власних коштів юридичної особи, що підлягає підтвердженню в межах процедури погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в іншому надавачі фінансових послуг або банку протягом строку розгляду Національним банком відповідного пакета документів;

6) суму внесків до статутного (складеного) капіталу, отриману юридичною особою, за якою зміни до установчих документів не затверджені уповноваженим органом юридичної особи та/або не зареєстровані в порядку, встановленому законодавством України, що застосовується до юридичної особи;

7) суму коштів, які не можуть бути спрямовані до статутного (складеного) капіталу іншої юридичної особи відповідно до вимог законодавства України, що застосовується до юридичної особи;

8) суму активів, що виникають під час консолідації, а саме: гудвіл, нематеріальні активи та курсові різниці, яка підлягає вирахуванню для здійснення розрахунку власних коштів на підставі консолідованої фінансової звітності юридичної особи.

464. Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи, включаючи небанківську фінансову установу, може здійснюватися за альтернативною методикою, визначеною законодавством України, що застосовується до такої юридичної особи.

Національний банк за результатом аналізу здійсненого аудитором розрахунку розміру власних коштів юридичної особи має право відхилити його з огляду на невідповідність застосованої методики сутності перевірки, що здійснюється відповідно до цього Положення, та вимагати від заявника подання розрахунку, проведеного відповідно до цього Положення (без прийняття

рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена особа Національного банку).

465. Розмір власних коштів банку, зареєстрованого в Україні, є рівним розміру його регулятивного капіталу, визначеного відповідно до нормативно-правових актів Національного банку щодо порядку регулювання діяльності банків України та за потреби скоригованого (зменшеного) за результатами здійснення нагляду за діяльністю такого банку з урахуванням потреби дотримання банком установлених Національним банком економічних нормативів після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому.

466. Розмір власних коштів іноземного банку є рівним розміру його регулятивного капіталу або аналогічної розрахункової величини, що визначається відповідно до вимог законодавства країни місцезнаходження іноземного банку з урахуванням потреби дотримання ним економічних нормативів, установлених органом, який здійснює регулювання та нагляд за діяльністю іноземного банку, після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому.

467. Розмір власних коштів страховика, зареєстрованого в Україні, є рівним розміру його прийнятного регулятивного капіталу, визначеного відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика та за потреби скоригованого (зменшеного) за результатами здійснення нагляду за діяльністю такої страхової компанії з урахуванням потреби дотримання страховою компанією установлених Національним банком вимог до платоспроможності страховика після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому.

468. Джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими, якщо юридична особа надала підтвердження, що грошові кошти і майно, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи, отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності і спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей.

469. Юридична особа для підтвердження джерел власних коштів додатково зобов'язана в разі отримання вимоги Національного банку подати документи, що підтверджують, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на

рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.

470. Національний банк має право вимагати від юридичної особи надання документів та інформації для підтвердження того, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати, якщо подані документи:

1) не підтверджують / підтверджують не в повному обсязі відповідність джерел походження власних коштів та/або траси платежу грошових коштів вимогам пункту 468 та/або пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення;

2) є недостатніми для оцінки фінансового стану юридичної особи;

3) є такими, що можуть містити недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про те, що фінансовий стан юридичної особи не відповідає вимогам, визначеним у главах 31–37 розділу V цього Положення щодо відповідних випадків оцінки фінансового стану.

471. Вимоги щодо розкриття інформації про джерела власних коштів не застосовуються до банку, юридичної особи, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічної компанії.

472. Траса платежу є розкритою, якщо аудитором за результатом аналізу документів та інформації юридичної особи (правочинів, звітів про оцінку майна, документів щодо руху коштів за її рахунками та рахунками інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також рахунками попередніх власників грошових коштів) надано висновок щодо того, що грошові кошти були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству України, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими і такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних та/або особистих цілей, які не порушують вимог законодавства України та не спрямовані на такі порушення.

473. Юридична особа для розкриття траси платежу додатково зобов'язана на вимогу Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в

обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.

Національний банк має право вимагати таке підтвердження у випадках, визначених у пункті 470 глави 40 розділу V цього Положення.

474. Юридична особа є фінансово стійкою, якщо аудитор за результатом аналізу її фінансового стану дійшов висновку, що в юридичної особи немає пов'язаних із її діяльністю фінансових труднощів, які негативно впливають на здатність юридичної особи виконувати в повному обсязі / у належні строки взяті на себе зобов'язання та/або які можуть негативно вплинути на діяльність та/або фінансовий стан надавача фінансових послуг і осіб, пов'язаних із такою юридичною особою.

475. Орієнтовний перелік фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичних осіб (крім банків) визначено в розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

476. Інформація, що містить здійснений аудитором аналіз фінансового стану юридичної особи, може містити розрахунки інших фінансових показників (коефіцієнтів) та/або інші методики розрахунку фінансових показників із наведенням пояснень щодо доцільності їх застосування та опису відповідних методик. Методика розрахунку фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичної особи зазначається з урахуванням її інформативності та можливості давати цілісну оцінку фінансового стану юридичної особи. Національний банк за результатом аналізу здійсненого аудитором розрахунку фінансових показників юридичної особи має право відхилити його з огляду на невідповідність застосованої методики сутності перевірки, що здійснюється відповідно до цього Положення, та вимагати від юридичної особи подання розрахунку, проведеного відповідно до цього Положення (без рішення в письмовій формі повідомляє уповноважена особа Національного банку).

477. Аналіз фінансового стану юридичної особи на підставі даних її фінансової звітності та іншої інформації незалежно від обраної методики повинен враховувати характер і масштаб діяльності, галузеву та регіональну специфіку юридичної особи, містити оцінку істотних чинників, пов'язаних з її діяльністю.

478. Національний банк має право визнати фінансовий стан юридичної особи незадовільним станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та/або станом на дату підтвердження розміру власних / грошових коштів юридичної особи, якщо це різні дати, за наявності однієї з таких ознак:

1) порушення справи про припинення / ліквідацію юридичної особи або про визнання її неплатоспроможною (банкрутом), установа щодо юридичної особи режиму зовнішнього управління;

2) сума простроченої кредиторської заборгованості становить понад 20% активів юридичної особи станом на будь-яку звітну дату за останній рік, що передує даті, станом на яку здійснюється оцінка фінансового стану юридичної особи;

3) накладення арешту на понад 50% її активів.

41. Документи, що подаються до Національного банку для оцінки майнового стану фізичних осіб

479. Заявник – фізична особа надає Національному банку для оцінки її майнового стану:

1) інформацію про майновий стан фізичної особи, заповнену на відповідну дату і підписану нею, підготовлену та складену за формою з обов'язковим дотриманням параметрів її заповнення, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) оригінал документа аудитора, що містить висновок щодо відповідності розміру власних / грошових коштів відповідному критерію оцінки майнового стану, визначеному в цьому Положенні, а також висновок щодо наявності достатніх підтверджень джерел їх походження, та/або оригінал висновку про наявність в особи фінансових ресурсів, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних / грошових коштів фізичної особи та джерел їх походження та/або підтвердження інформації про фінансові ресурси;

3) письмове запевнення про те, що немає підстав для погіршення майнового стану, визначених у пункті 489 глави 42 розділу V цього Положення (якщо цим Положенням вимагається підтвердження платоспроможності фізичної особи).

Інформація аудитора відповідно до підпункту 2 пункту 479 глави 41 розділу V цього Положення надається згідно з вимогами, визначеними в розділі VI цього Положення.

480. Письмове запевнення, визначене в підпункті 3 пункту 479 глави 41 розділу V цього Положення, повинно містити обґрунтування, що таких підстав немає, та засвідчувати, що таких підстав:

1) на відповідну дату немає;

2) не було або вони усунені протягом року, що передує відповідній даті (якщо вони були, то надається їх детальний опис, причини їх виникнення та підтвердження їх усунення);

3) не буде з огляду на наявну в особи інформацію та її очікування.

481. Національний банк під час розгляду наданої інформації про майновий стан фізичної особи має право вимагати від аудитора подання:

1) документів, що були використані аудитором для підготовки інформації аудитора;

2) додаткових документів та інформації з метою перевірки висновку аудитора щодо наявності або відсутності достатніх підтверджень джерел походження власних / грошових коштів фізичної особи;

3) додаткових пояснень щодо обраних аудитором методів аналізу, здійснених ним розрахунків, сформованих за результатами аналізу висновків.

42. Методика оцінки майнового стану фізичної особи

482. Розрахунок розміру власних коштів фізичної особи здійснюється аудитором на підставі даних, зазначених в інформації про майновий стан [за вирахуванням акцій / частки в статутних капіталах надавачів фінансових послуг, якими володіє фізична особа (прямо або опосередковано) на дату заповнення інформації про майновий стан, якщо такі акції / частки в статутних капіталах надавачів фінансових послуг відображені в інформації про майно (активи) фізичної особи], шляхом зменшення загальної вартості майна фізичної особи на загальну суму її майнових зобов'язань.

483. Розмір власних коштів фізичної особи, яка набуває (фактично набула) або збільшує (фактично збільшила) істотну участь у надавачі фінансових послуг та яка на відповідну дату володіє істотною участю в іншому страховику, додатково зменшується на величину частини капіталу платоспроможності іншого страховика, пропорційну частці, яку розмір участі фізичної особи становить в статутному капіталі такого страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається на останню дату його розрахунку страховиком,

що передує відповідній даті, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика).

484. Фізична особа на свій розсуд визначає обсяг і перелік майна та доходів для розкриття в інформації про майновий стан відповідно до цього Положення.

485. Дані про невиконані фінансові зобов'язання фізичної особи та про понесені нею витрати в періодах, за які надається інформація про майновий стан, включаються до цієї інформації в повному обсязі та обов'язково.

486. Фізична особа, яка перебуває в шлюбі:

1) включає до інформації про майновий стан дані про всі невиконані фінансові зобов'язання за правочинами, стороною яких є чоловік / дружина фізичної особи (за умови, що такі правочини укладені під час їх перебування в шлюбі, якщо інше не передбачено шлюбним договором відповідного подружжя), а також суми витрат, понесених у відповідному періоді на законних підставах (в Україні та за кордоном) її чоловіком / дружиною;

2) має право включити до інформації про майновий стан дані про майно, яке є спільною власністю подружжя станом на відповідну дату, незалежно від того, на кого з подружжя оформлені правовстановлюючі документи на таке майно, а також про суми доходів, отриманих у відповідному періоді на законних підставах (в Україні та за кордоном) її чоловіком / дружиною.

487. Джерела походження власних / грошових коштів фізичної особи є підтвердженими, якщо фізична особа надала підтвердження того, що:

1) сума доходів фізичної особи за період, у якому нею були здійснені витрати на придбання та/або збільшення ринкової вартості кожного відмінного від грошових коштів об'єкта майна, зазначений в інформації про майновий стан та/або попередні періоди, зменшена на суму витрат фізичної особи за відповідний період / періоди, крім витрат на придбання та/або збільшення ринкової вартості такого об'єкта майна, включаючи витрати на придбання іншого, ніж такий об'єкт майна, є рівною або більшою вартості придбання такого об'єкта майна та витрат, які були здійснені фізичною особою для збільшення його ринкової вартості станом на відповідну дату;

2) сума доходів фізичної особи за періоди, у яких нею були отримані зазначені в інформації про майновий стан грошові кошти, та всі наступні періоди до відповідної дати, зменшена на суму витрат фізичної особи за такі періоди, є рівною або більшою розміру власних грошових коштів фізичної особи;

3) здійснила сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів у зв'язку з отриманням доходів, зазначених в інформації про майновий стан;

4) доходи, грошові кошти або інше майно:

отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

грошові кошти в розмірі частини статутного (складеного) капіталу, пропорційної частці, яку розмір участі фізичної особи становить у його статутному (складеному) капіталі, безперервно протягом року зберігаються / перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, до відповідної дати (крім випадків, визначених у пункті 488 глави 42 розділу V цього Положення).

488. Документи та інформація для підтвердження того, що грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, безперервно протягом одного року до відповідної дати, можуть не надаватися, якщо такі грошові кошти належали:

1) державі (в особі відповідного органу державної влади);

2) територіальній громаді (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

3) міжнародній фінансовій установі;

4) публічній компанії;

5) банку;

6) страховику;

7) юридичній особі за умови, що кошти отримані нею з підтверджених джерел, які відповідають вимогам пункту 468 глави 40 розділу V цього Положення.

Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, включаючи надання від контрагентів юридичної особи, визначеної в підпункті 7 пункту 488 глави 42 розділу V цього Положення, з метою перевірки отримання юридичною особою коштів із підтверджених джерел, включаючи документи, зазначені в пункті 470 глави 40 розділу V цього Положення.

489. Фізична особа є платоспроможною, якщо немає підстав уважати, що особа неспроможна виконувати всі майнові зобов'язання відповідно до умов правочинів, укладених такою особою, та/або майновий стан особи, та/або стан виконання нею майнових зобов'язань надалі погіршиться.

Такими підставами є:

1) невиконання / неналежне виконання фізичною особою своїх зобов'язань або загроза невиконання / неналежного виконання таких зобов'язань;

2) накладення арешту на все майно фізичної особи або на понад п'ятдесят відсотків її майна на підставі виконавчих документів;

3) наявність судового спору за участю фізичної особи, негативне рішення за яким може призвести до втрати фізичною особою всього належного їй майна (доходів) або їх значної частини;

4) майбутня втрата постійного джерела доходів фізичної особи, про яку стало відомо;

5) погіршення майнового стану фізичної особи, що настало або ймовірно настане, унаслідок яких фізична особа може стати неспроможною виконувати свої майнові зобов'язання.

43. Вимоги до надавачів професійних послуг для оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи

490. Аудитором, який здійснює перевірку фінансової звітності юридичної особи, що подається до Національного банку, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) у країні, у якій зареєстрована та здійснює свою діяльність юридична особа, фінансова звітність якої перевіряється, та яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства цієї країни.

Аудитором, який може надавати висновки щодо відповідності фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи та/або здійснювати аналіз фінансової стійкості юридичної особи визначеним нормативно-правовими актами Національного банку критеріям оцінки, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) в Україні або країні, у якій зареєстрована та

здійснює свою діяльність юридична особа / зареєстрована та проживає фізична особа, фінансовий / майновий стан якої оцінюється, та яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства України або цієї країни.

491. Оцінювачем, який може здійснювати оцінку вартості майна фізичної особи або юридичної особи та готує звіт, що подається до Національного банку та/або аудитору для оцінки майнового стану фізичної особи або оцінки фінансового стану юридичної особи, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) у країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, та яка має право оцінювати майно відповідно до законодавства цієї країни.

492. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи, юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг, дозволити подання звіту про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 491 глави 43 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, немає осіб, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи.

Уповноважена особа Національного банку повідомляє про дозвіл подати звіт про оцінку вартості майна, підготовлений оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 491 глави 43 розділу V цього Положення.

493. Національний банк має право перевіряти документи оцінювачів і аудиторів. Національний банк під час перевірки документів оцінювача має право звертатися до іншого оцінювача або саморегульованої організації оцінювачів для здійснення рецензування звіту про оцінку майна.

494. Національний банк має право в разі виникнення за результатами аналізу документів аудиторів і оцінювачів сумнівів щодо інформації, викладеної в таких документах, або отримання за результатами рецензування звіту про оцінку майна висновку про визнання оцінки майна такою, що не відповідає вимогам законодавства України:

1) вимагати від юридичної / фізичної особи та/або аудитора / оцінювача надання пояснень, додаткових документів та/або інформації;

2) вимагати від юридичної / фізичної особи надання оформленої згідно з вимогами законодавства України рецензії на звіт про оцінку майна, який містить інформацію, що викликає сумніви в Національного банку;

3) відхилити підготовлений аудитором / оцінювачем документ та вимагати від юридичної / фізичної особи подання документа, підготовленого з

урахуванням коментарів Національного банку тим самим або іншим аудитором / оцінювачем.

495. Рішення з питання, визначеного в пункті 492 глави 43 розділу III цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

496. Вимоги розділу V цього Положення не поширюються на кредитні спілки.

VI. Вимоги до інформації аудитора, що містить висновок щодо наявності в заявника власних / грошових коштів та оцінку достатності підтверджень джерел їх походження / розкриття траси платежу

44. Загальні вимоги до інформації аудитора

497. Інформація аудитора повинна містити вмотивовану, об'єктивну, неупереджену та обґрунтовану / обмежену впевненість про відповідність фінансового / майнового стану заявника вимогам, визначеним у пункті 395 глави 30 розділу V цього Положення, щодо відповідних випадків.

498. Інформація аудитора, яка подається в межах процедур, визначених цим Положенням, повинна містити обґрунтовану / обмежену впевненість аудитора щодо наявності:

1) у заявника власних / грошових коштів у розмірі, необхідному для визнання його фінансового / майнового стану задовільним;

2) достатніх підтверджень джерел походження власних / грошових коштів на підставі отриманих від заявника документів та інформації;

3) достатніх підтверджень щодо розкриття траси платежу згідно з вимогами пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення;

4) у заявника фінансових ресурсів, за рахунок яких він здійснюватиме пряме / опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

5) в особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію або на надання фінансової підтримки страховику.

499. Інформація аудитора, яка надається в межах процедур, визначених цим Положенням, повинна готуватися з урахуванням вимог до виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, визначених Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості (МСЗНВ 3000).

500. Підготовка інформації аудитора передбачає:

1) формування висновку аудитора щодо того, чи були отримані документи та інформація в достатньому обсязі для висловлення вмотивованої, об'єктивної, неупередженої та обґрунтованої / обмеженої впевненості аудитора з приводу аналізованих питань;

2) формування висновку аудитора щодо суттєвості впливу виявленої невідповідності (окремо або в сукупності) на загальний висновок щодо задовільного фінансового / майнового стану заявника за визначеними критеріями оцінки;

3) оцінювання:

чи подана заявником інформація в усіх суттєвих аспектах згідно з вимогами цього Положення;

чи забезпечено достовірне подання такої інформації.

45. Вимоги до структури інформації аудитора та додатків до неї

501. Інформація аудитора повинна містити загальний висновок аудитора щодо відповідності фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи визначеним критеріям оцінки, а також залежно від критерію оцінки, який застосовується до заявника:

1) розрахунок розміру власних коштів заявника;

2) опис методики, за якою здійснено розрахунок розміру власних коштів заявника (у разі застосування альтернативної методики розрахунку власних коштів юридичної особи);

3) підтвердження наявності в заявника власних / грошових коштів у розмірі, необхідному для визнання його фінансового / майнового стану задовільним;

4) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності достатніх підтверджень джерел походження власних / грошових коштів заявника на підставі отриманих від заявника документів та інформації;

5) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності достатніх підтверджень щодо розкриття траси платежу згідно з вимогами пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення (у разі оцінки фінансового стану юридичної особи);

6) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності в заявника фінансових ресурсів, за рахунок яких він здійснюватиме пряме / опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

7) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності в особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію або на надання фінансової підтримки страховику.

502. До інформації аудитора обов'язково додається:

1) фінансова звітність юридичної особи, підготовлена та складена відповідно до правил, визначених у пунктах 453–456, 458 глави 39 розділу V цього Положення (у разі оцінки фінансового стану юридичної особи), а також документ, визначений у підпункті 3 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення;

2) інформація про майновий стан фізичної особи, підготовлена та складена за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (у разі оцінки майнового стану фізичної особи).

46. Вимоги до розрахунку власних коштів фізичної та юридичної особи

503. Розрахунок відповідності розміру власних коштів юридичної особи відповідному критерію оцінки фінансового стану, визначеному в цьому Положенні, здійснюється на підставі даних фінансової звітності юридичної особи та з урахуванням вимог, визначених у пунктах 463–467 глави 40 розділу V цього Положення.

504. Інформація аудитора повинна містити розрахунок з описом методики, за якою такий розрахунок здійснено, а також посилання на положення законодавства України, якими передбачено її застосування, у разі здійснення розрахунку розміру власних коштів юридичної особи за альтернативною методикою.

505. Розрахунок відповідності розміру власних коштів фізичної особи відповідному критерію оцінки майнового стану, визначеному в цьому Положенні, здійснюється на підставі даних, зазначених фізичною особою в інформації про її майновий стан та з урахуванням вимог, визначених у пунктах 482–486 глави 42 розділу V цього Положення.

506. Розрахунок розміру власних коштів фізичної особи у випадках, визначених у главах 31–37 розділу V цього Положення, у яких вимагається підтвердження розміру власних грошових коштів фізичної особи, здійснюється з урахуванням того, що за результатами зменшення загальної вартості майна фізичної особи на загальну суму її майнових зобов'язань особа має грошові кошти в розмірі, визначеному відповідним критерієм оцінки її майнового стану.

47. Загальні вимоги до інформації аудитора щодо джерел походження власних / грошових коштів заявника та траси платежу

507. Підготовка інформації аудитора передбачає комплексний та всебічний аналіз документів та інформації, отриманих від заявника та/або з офіційних джерел, та формування обґрунтованої / обмеженої впевненості щодо наявності достатніх підтверджень того, що:

1) джерела походження власних / грошових коштів заявника відповідають вимогам, установленим у пункті 468 глави 40, пункті 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) траса платежу є розкритою згідно з вимогами, установленими в пункті 472 глави 40 розділу V цього Положення.

508. Аудитор самостійно визначає обсяг вивчення документів та інформації, потрібних у кожному окремому випадку для формування обґрунтованої / обмеженої впевненості з приводу питань, визначених у главі 44 розділу VI цього Положення, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході.

509. Ризик-орієнтований підхід означає, що глибина оцінки джерел походження коштів та/або траси платежу має здійснюватися з урахуванням рівня ризиковості заявника, а також суті та мети здійснення відповідної оцінки.

510. Ризик-орієнтований підхід застосовується таким чином, щоб бути здатним продемонструвати його суть (те, у чому полягає різниця в підходах), сформовану аудитором впевненість під час його застосування та обґрунтованість такої впевненості.

511. Ризик-орієнтований підхід має ґрунтуватися на оцінці ризиків заявника.

Критерії ризиків визначаються аудитором самостійно з урахуванням критеріїв ризиків, визначених у главі 48 розділу VI цього Положення, та критеріїв оцінки ризиків заявника, визначених у розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Додатково можуть бути застосовані

критерії ризиків, визначені в нормативно-правових актах Національного банку з питань здійснення банками / установами фінансового моніторингу.

512. Обсяг документів та інформації, які розкриваються заявником з метою підтвердження джерел походження коштів та/або розкриття траси платежу, має бути пропорційним рівню ризиковості заявника.

513. Звіт про надання впевненості суб'єкта аудиторської діяльності, сформований за результатами здійсненої оцінки джерел походження коштів та/або траси платежу заявника, повинен розкривати такі питання:

1) обґрунтування застосованої методики оцінки з урахуванням ризик-орієнтованого підходу (поглиблена або спрощена перевірка всіх або частини джерел походження коштів та/або траси платежу);

2) опис здійснених процедур у межах процесу оцінки джерел походження коштів / розкриття траси платежу заявника (надання документів заявником, запит додаткових документів, проведення інтерв'ю, використання інформації з офіційних джерел);

3) опис документів та інформації, наданих заявником та отриманих аудитором з офіційних джерел для підтвердження джерел походження коштів / розкриття траси платежу та висновок аудитора щодо їх достатності;

4) оцінку суттєвості впливу виявленої невідповідності та/або відсутності документів (окремо або в сукупності) на загальний висновок щодо підтвердження джерел походження коштів / розкриття траси платежу;

5) висновок аудитора щодо наявності достатніх підтверджень щодо джерел походження коштів / розкриття траси платежу згідно з вимогами цього Положення.

48. Критерії ризику заявника

514. Інформація аудитора складається з урахуванням критеріїв ризику, у разі виявлення яких застосовується посилений обсяг вивчення документів та інформації, потрібних для формування обґрунтованої / обмеженої впевненості в кожному окремому випадку в межах процедур, визначених цим Положенням.

515. Інформація аудитора складається з урахуванням критеріїв ризику, визначених розпорядчим актом Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також критеріїв ризику, самостійно визначених аудитором (за наявності).

516. Ризику заявника немає, якщо немає критеріїв ризику, визначених у розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, або аудитором самостійно, а також немає підозр щодо наявності таких ризиків. Аудитор зазначає про підозри щодо наявності ризиків у разі їх виявлення.

517. Виявлені ризики можуть бути мінімізовані в результаті поглибленого вивчення документів та інформації шляхом:

1) збільшення обсягу документів та інформації для оцінки джерел походження коштів / розкриття траси платежу заявника;

2) пошуку та збору додаткової інформації щодо заявника та джерел походження його коштів.

49. Документи для оцінки джерел походження коштів / розкриття траси платежу заявника

518. Заявник для підтвердження джерел походження власних / грошових коштів надає аудитору документи та інформацію, що підтверджують:

1) правові підстави отримання грошових коштів та іншого майна, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи (у разі перевірки джерел походження коштів юридичної особи);

2) правові підстави отримання доходів, грошових коштів або іншого майна, інформацію щодо вартості майна (іншого, ніж грошові кошти) на день його отримання фізичною особою, попередніх власників грошових коштів і майна (у разі перевірки джерел походження коштів фізичної особи).

Документи та інформація надаються в обсязі, достатньому для підтвердження відповідності вимогам, установленим у пункті 463 глави 40 та пункті 482 глави 42 розділу V цього Положення.

519. Заявник для підтвердження розкриття траси платежу надає аудитору документи та інформацію щодо руху коштів за своїми рахунками та рахунками інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також попередніх власників грошових коштів в обсязі, достатньому для підтвердження відповідності вимогам, установленим у пункті 472 глави 40 розділу V цього Положення.

520. Заявник для підтвердження наявності фінансових ресурсів надає аудитору документи та інформацію, що підтверджують правові підстави отримання:

1) грошових коштів, за рахунок яких він здійснюватиме пряме / опосередковане набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг; та/або

2) особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, грошових коштів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію та/або на надання фінансової підтримки страховику.

Документи та інформація надаються в обсязі, достатньому для підтвердження наявності в особи фінансових ресурсів в обсязі, достатньому для здійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг / юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, та/або здійснення додаткової капіталізації, та/або надання фінансової підтримки страховику.

521. Заявник самостійно визначає обсяг документів та інформації щодо джерел походження власних / грошових коштів та/або розкриття траси платежу, та/або підтвердження наявності фінансових ресурсів, що подається аудитору. Документи, які можуть бути подані заявником самостійно та/або за окремим запитом аудитора, визначені в пунктах 523–532 глави 49 розділу VI цього Положення.

522. Заявник для підтвердження наявності грошових коштів, за рахунок яких він здійснив внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг під час його збільшення або придбання / збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, подає аудитору виписку / довідку банку про стан рахунку, що підтверджує наявність коштів на рахунок заявника станом на відповідну дату.

523. Фізична особа для підтвердження даних щодо майна (активів) фізичної особи, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору такі інформацію та документи / копії документів:

1) документи, що посвідчують право власності на майно (активи);

2) документи, на підставі яких набуто право власності на майно (активи);

3) документи, що підтверджують відсутність обтяжень майна (активів) станом на відповідну дату (за винятком обтяжень, установлених для

забезпечення виконання фізичною особою зобов'язань, зазначених в інформації про майновий стан);

4) інформацію оператора організованого ринку капіталу щодо розрахунку курсу за результатами торгів емісійних цінних паперів, здійсненого за правилами, визначеними статтею 9 Закону про акціонерні товариства (надається з метою підтвердження ринкової вартості емісійних цінних паперів, що перебувають в обігу на цьому організованому ринку капіталу та включені до реєстру цього оператора);

5) виписку / довідку про стан рахунку фізичної особи в банку / кредитній установі в Україні / за кордоном (подається з метою підтвердження суми коштів на рахунку);

6) звіт про оцінку майна, проведеною оцінювачем відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав і професійну оціночну діяльність, оформлений згідно з вимогами законодавства України, що застосовується до оцінювача.

524. Фізична особа для підтвердження даних щодо її зобов'язань, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору такі документи або їх належним чином засвідчені копії, що підтверджують:

1) правочини, на підставі яких виникли майнові зобов'язання фізичної особи;

2) отримання фізичною особою майна за правочинами, на підставі яких неї виникли майнові зобов'язання, а також виконання фізичною особою зобов'язань за цими правочинами та/або інформацію кредиторів фізичної особи щодо стану розрахунків за укладеними з нею правочинами.

525. Фізична особа для підтвердження критерію, визначеного в підпункті 3 пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення, надає аудитору такі інформацію та документи / копії документів:

1) податкові декларації з усіма додатками та доповненнями (у разі їх наявності) за періоди, за які в інформації про майновий стан подані дані щодо доходів фізичної особи, разом із довідкою про подану декларацію про майновий стан і доходи (податкову декларацію), виданою контролюючим органом;

2) довідку компетентного органу країни, податковим резидентом якої є фізична особа, про стан виконання нею обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на відповідну дату.

526. Фізична особа, якщо законодавством іноземної країни, податковим резидентом якої вона є, не передбачене подання фізичними особами податкових декларацій та/або не передбачена можливість отримання від контролюючого органу іноземної країни інформації про суми отриманих фізичною особою доходів і сплачених податків, зборів та інших обов'язкових платежів за періоди, за які подані податкові декларації, та про наявність або відсутність у фізичної особи заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів, для підтвердження джерел власних / грошових коштів надає аудитору такі інформацію та документи / копії документів:

1) письмове запевнення фізичної особи про неможливість подання цих документів із посиланням на положення нормативно-правових актів іноземної країни, які це підтверджують, а також відповідні витяги з таких нормативно-правових актів;

2) інформацію особи, яка відповідно до законодавства іноземної країни надає професійні послуги у сфері бухгалтерського обліку та оподаткування, щодо підтвердження суми отриманих фізичною особою доходів і сплачених податків, зборів та інших обов'язкових платежів за періоди, за які подані податкові декларації або в інформації про майновий стан подані дані щодо доходів (якщо подання податкових декларацій законодавством іноземної країни не передбачене), а також про наявність або відсутність у фізичної особи заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів станом на відповідну дату.

527. Фізична особа, яка відповідно до законодавства не подавала податкових декларацій за будь-який із періодів, за які в інформації про майновий стан нею подані дані щодо доходів, має право надати аудитору замість податкових декларацій витяг (відомості) з інформаційного фонду Державного реєстру фізичних осіб – платників податків про суми виплачених фізичній особі доходів і утриманих з неї податків, зборів та інших обов'язкових платежів або інформацію контролюючого органу, що містить такі відомості (копія документа не приймається).

528. Фізична особа надає аудитору для підтвердження даних щодо її витрат, зазначених в інформації про майновий стан, правочини (або їх належним чином засвідчені копії), на підставі яких фізичною особою понесені (будуть понесені) ці витрати.

529. Фізична особа має право не зазначати в інформації про майновий стан джерела її власних коштів та не надає аудитору визначені цим Положенням документи для підтвердження цих джерел, якщо зазначене в інформації про

майновий стан майно було набуто фізичною особою більш ніж за 10 років до відповідної дати, та за умови, що:

- 1) майно перебуває у власності фізичної особи безперервно;
- 2) немає будь-яких спорів фізичної особи з третіми особами щодо права власності на це майно;
- 3) у фізичної особи немає заборгованості зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на відповідну дату.

530. Фізична особа, яка перебуває в шлюбі, надає аудитору документи, визначені цим Положенням, щодо майна, майнових зобов'язань, доходів і витрат чоловіка / дружини (якщо інше не передбачено шлюбним договором відповідного подружжя).

531. Перелік документів та інформації для оцінки джерел походження коштів та/або підтвердження розкриття траси платежу з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, які можуть вимагатися аудитором від заявника, залежно від виду доходу, отриманого ним, визначений в розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

532. Заявник з метою підтвердження джерел власних / грошових коштів зобов'язаний для підготовки інформації аудитора подавати додаткові документи та інформацію з метою перевірки дотримання вимог пункту 468 глави 40 та пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення та з урахуванням вимог, зазначених у пунктах 507, 512, 513 глави 47 розділу VI цього Положення, включаючи документи та інформацію щодо підстав отримання грошових коштів та іншого майна третіми особами.

533. Виявлення відповідних критеріїв ризику потрібно розглядати як підставу для отримання та аналізу додаткових документів та/або інформації, що можуть уточнити / роз'яснити наявність / відсутність відповідних підстав для підозри.

534. Перелік документів / інформації, визначених у розділі VI цього Положення, не є вичерпним. Підготовка інформації аудитора може передбачати отримання додаткових документів / інформації в обсязі, достатньому для проведення належного аналізу інформації щодо заявника та підготовки обґрунтованого висновку щодо підтвердження джерел походження коштів заявника та/або розкриття траси платежу.

VII. Порядок авторизації небанківських фінансових установ та операторів поштового зв'язку, які мають право надавати окремі фінансові послуги

50. Загальні положення щодо авторизації небанківських фінансових установ

535. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність із страхування, звертається до Національного банку за отриманням ліцензії на здійснення діяльності із страхування протягом 12 місяців з дати її державної реєстрації як юридичної особи (вимога не застосовується в разі повторного звернення після залишення пакета документів без розгляду або відмови у видачі ліцензії, повторного звернення для видачі ліцензії, а також у разі реорганізації страховика).

Засновникам юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність із страхування, забороняється відчужувати та обтяжувати зобов'язаннями належні їм акції (частки), а власникам опосередкованої істотної участі забороняється відчужувати та обтяжувати зобов'язаннями належну їм участь у такій юридичній особі з дати державної реєстрації юридичної особи до дня видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування.

536. Кредитна спілка зобов'язана звернутися до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки протягом 120 календарних днів з дня її державної реєстрації як юридичної особи.

537. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений в підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подає пакет документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.

538. За розгляд Національним банком поданого заявником відповідно до пункту 553 глави 51, пунктів 578, 589, 590 глави 52 розділу VII цього Положення пакета документів справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

539. Комітет з питань нагляду приймає рішення про:

1) видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду або про відмову в її видачі протягом двох місяців із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

2) видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дати отримання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

3) видачу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або про відмову в її видачі у строк, що не перевищує 60 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

4) видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або про відмову в її видачі протягом 60 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.

540. Прийняття рішення про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі є підставою для внесення відомостей про заявника до Реєстру (крім видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі оператору поштового зв'язку).

Прийняття рішення про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі заявнику є підставою для внесення відомостей про заявника до електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком (далі – електронний реєстр).

541. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії – протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу ліцензії вносить запис про видачу ліцензії [відомості про заявника і фінансові послуги, які йому дозволяється надавати на підставі такої ліцензії, для страховиків – класи страхування (ризика в межах відповідних класів), за якими страховик має право здійснювати діяльність із страхування] до Реєстру та в разі включення фінансових платіжних послуг до ліцензії – вносить до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг та фінансові платіжні послуги, які він має право надавати.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення, визначене в підпунктах 1–3 пункту 539 глави 50 розділу VII цього Положення, заявника, який подав пакет документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду, ліцензії на здійснення діяльності із страхування / кредитної спілки, у порядку та строки, визначені Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.

Національний банк повідомляє заявника про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом направлення у формі електронного документа витягу з електронного реєстру, оформленого за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

542. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії розміщує інформацію про видану відповідну ліцензію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

543. Заявник отримує право на здійснення діяльності з надання фінансових послуг із дня прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення відповідного запису до Реєстру / електронного реєстру.

544. Датою видачі ліцензії є дата прийняття Національним банком рішення про видачу заявнику ліцензії. Строк дії ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг є необмеженим. Ліцензія на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі діє безстроково.

545. Національний банк одночасно з унесенням запису про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фінансовим установам або заявникам вносить обліковий запис про це до Реєстру / електронного реєстру.

546. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстав, визначених у частині восьмій статті 13 Закону про страхування.

Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у частині сьомій статті 11 Закону про кредитні спілки.

Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду з підстав, визначених у частині сьомій статті 37 Закону про фінансові послуги.

547. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі з таких підстав:

1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України, та/або вимогам цього Положення;

2) заявник не відповідає вимогам Закону про фінансові послуги, Закону про валютну і валютні операції, нормативно-правовим актам Національного банку, включаючи вимоги цього Положення, для ведення діяльності з надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями;

3) засновник та/або учасник заявника (для засновника або учасника – юридичної особи також і члени його виконавчого органу та/або наглядової ради), та/або хоча б одна особа, яка здійснює опосередковане володіння істотною участю в заявнику, не відповідає (не відповідають) вимогам, встановленим цим Положенням;

4) структура власності заявника, який має намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, не відповідає вимогам, встановленим Положенням № 30;

5) зареєстрований статутний капітал заявника не відповідає вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленим статтею 33 Закону про фінансові послуги;

6) джерела походження коштів, які використовуються для формування статутного (складеного) капіталу заявника, не підтверджені;

7) немає дозволу Антимонопольного комітету України (далі – Антимонопольний комітет) на концентрацію у випадках, у яких такий дозвіл вимагається відповідно до законодавства України.

Заявник є таким, що не відповідає вимогам цього Положення, якщо він та/або хоча б один з його учасників, та/або власників істотної участі, та/або керівників, та/або ключових осіб (за їх наявності) не відповідає вимогам цього Положення.

Вимоги підпунктів 3–7 пункту 547 глави 50 розділу VII цього Положення не застосовуються до кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки.

548. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі письмово повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення із зазначенням підстав для відмови.

549. Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про відмову у видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду на підставі:

1) виявлення неповної та/або недостовірної інформації в поданих документах та/або невідповідності поданих документів вимогам законів України

та/або нормативно-правових актів Національного банку – має право подати до Національного банку повторно новий пакет документів для отримання ліцензії, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не раніше ніж через три місяці з дня прийняття Національним банком рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії;

2) інших підстав, ніж визначені в пункті 1 частини сьомої статті 37 Закону про фінансові послуги, – має право подати до Національного банку новий пакет документів для отримання ліцензії, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.

550. Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про відмову у видачі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі має право повторно подати заяву про видачу ліцензії з новим пакетом документів після усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії, крім відмови у видачі ліцензії з підстави наявності недостовірної інформації у поданих документах.

551. Заявник у разі відмови у видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування має право подати до Національного банку нову заяву про видачу ліцензії з новим пакетом документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не раніше ніж через три місяці з дати прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.

552. Національний банк у разі відмови у видачі ліцензії не повертає заявнику поданий пакет документів.

51. Документи, що подаються заявниками (крім іноземних установ) до Національного банку для отримання ліцензії

553. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подає до Національного банку:

1) заяву про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за формою, затвердженою розпорядчим актом

Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) опитувальник за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, який, серед іншого, повинен містити запевнення про наявність технічних та інших умов, включаючи комп'ютерну техніку, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, які дають змогу забезпечити надання фінансових послуг та їх належний облік відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку;

3) копію зареєстрованого статуту заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту – для заявників, актуальна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру. Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про здійснення діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;

4) документи, що містять загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії (крім тих, що мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що мають намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), ломбарду, з урахуванням вимог, визначених у пункті 560 глави 51 розділу VII цього Положення;

5) план діяльності заявника, який має намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, складений згідно з вимогами, визначеними в пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення;

6) стратегію та план діяльності заявника на наступні три роки (починаючи з першого дня кварталу, наступного за кварталом, в якому до Національного банку подано пакет документів на отримання ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми до складання плану діяльності в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вимог, визначених у пунктах 557 та 559 глави 51 розділу VII цього Положення, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність із страхування;

7) план діяльності заявника, який має намір здійснювати діяльність кредитної спілки, складений згідно із вимогами, визначеними в пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення:

для заявників, які планують здійснювати діяльність на підставі спрощеної ліцензії, – на наступний рік;

для заявників, які планують здійснювати діяльність на підставі стандартної ліцензії, – на наступні три роки;

8) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, за формою № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) [далі – форма № 1 “Баланс (Звіт про фінансовий стан)”], формою № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”) [далі – форма № 2 “Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”], формою № 3 “Звіт про рух грошових коштів” (далі – форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів”), формою № 4 “Звіт про власний капітал” (далі – форма № 4 “Звіт про власний капітал”) додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), і приміток до фінансової звітності, що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансової звітності малого підприємства за формою додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передує зверненню заявника до Національного банку для отримання ліцензії (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року) (за наявності);

станом на будь-яку дату кварталу, в якому заявник звертається до Національного банку для отримання ліцензії (якщо державна реєстрація заявника була проведена в тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для отримання ліцензії);

9) оригінал аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб’єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити аудит фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності (за наявності такої звітності);

10) оригінал звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" має право проводити огляд фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності (за наявності такої звітності);

11) документи для ідентифікації учасників, власників істотної участі, засновників заявника (для засновників / учасників / власників істотної участі, які є юридичними особами, – також членів їх виконавчого органу та/або наглядової ради), визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки (не подаються щодо міжнародної фінансової установи, держави або територіальної громади);

12) документи для оцінки ділової репутації засновників, власників істотної участі (для власників істотної участі / засновників – юридичних осіб – також членів виконавчого органу та наглядової ради) та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в заявнику, визначені в розділі IV цього Положення, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки (не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється);

13) документи для оцінки фінансового / майнового стану засновників, власників істотної участі, а також учасників заявника, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в пунктах 452, 459, 460 глави 39 розділу V цього Положення щодо юридичних осіб та пункті 479 глави 41 розділу V цього Положення щодо фізичних осіб, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

14) підписану керівником та головним бухгалтером заявника інформацію щодо джерел формування прибутку заявника (структуру доходів і витрат), включаючи процентні / комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних / комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу, отримані заявником, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням основних видів його діяльності (у разі формування частини статутного (складеного) капіталу за рахунок прибутку) [якщо в заявника таких доходів немає, то надається інформація щодо найбільших сум доходів (не більше 10) у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності], – для всіх

заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

15) таблицю формування статутного капіталу заявника, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

16) документи щодо керівника, ключової особи заявника, визначені в:

пунктах 684, 685, 687, 688 глави 61 розділу IX цього Положення, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика;

пунктах 684, 686 глави 61 та підпунктах 1–4 пункту 696 глави 62 розділу IX цього Положення, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика;

17) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та професійної придатності аутсорсерів (якщо це юридична особа – її керівників), визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур та в главі 19 розділу II цього Положення, – у разі передавання фінансовою компанією, ломбардом на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку або функції з управління ризиками;

18) документи щодо відповідності кваліфікаційним вимогам аутсорсерів, що передбачені в главі 19 розділу II цього Положення, – у разі передавання кредитною спілкою функцій з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), та/або внутрішнього аудиту на аутсорсинг;

19) документи щодо відповідального працівника, визначені в пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, та документи для ідентифікації такої особи, визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

20) копію затвердженої політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у страховику, кредитній спілці, фінансовій компанії-гаранті, фінансовій компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, яка відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика, кредитної спілки, цього Положення, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки,

страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

21) копію внутрішніх документів, що визначають порядок здійснення внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками, та внутрішнього аудиту, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки, страховика;

22) копію внутрішнього документа з питань політики винагород та положення про органи управління, що відповідають вимогам нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлено вимоги до системи корпоративного управління, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність страховика, кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки;

23) відомості про структуру власності заявника відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

24) дозвіл Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, визначених законодавством України, або висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу немає;

25) копію організаційної структури, оформлену з дотриманням вимог до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг, що подається до Національного банку, визначених у розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та страховика;

26) примірний договір про споживчий кредит – для заявників, які звертаються для отримання права на надання коштів та банківських металів у кредит та мають намір укласти зі споживачами договори про споживчий кредит;

27) копію довідки банку, виданої не пізніше ніж за 10 днів до дня її подання до Національного банку, що підтверджує наявність на рахунках заявника грошових коштів у розмірі, визначеному в пункті 173 глави 14 розділу II цього Положення, з урахуванням особливостей, визначених у пункті 174 глави 14 розділу II цього Положення;

28) запевнення в довільній формі про відповідність керівників вимогам Закону України “Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві” та додатковим вимогам, установленим Кабінетом Міністрів України, – для Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві;

29) копії звіту про результати приватного розміщення акцій, зареєстрованого Комісією з цінних паперів, та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (подається виключно заявниками, створеними у формі акціонерного товариства) або довідка банку про формування статутного капіталу (якщо страховик створюється у формі товариства з додатковою відповідальністю);

30) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання фінансових послуг (у разі використання), інформацію про комерційне (фірмове) найменування та вебсайт / вебсайти (за наявності);

31) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, поданого до Національного банку для отримання відповідної ліцензії;

32) документи, що підтверджують наявність у заявника приміщень (на підставі права власності або права користування) за його місцезнаходженням та які відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

33) інформацію для ідентифікації пов’язаних осіб заявника, асоційованих осіб засновника – фізичної особи, юридичних осіб, у яких засновник – фізична особа є керівником, та юридичних осіб, у яких заявник володіє істотною участю, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність страховика;

34) інформацію для ідентифікації юридичних осіб, у яких керівники заявника є керівниками, юридичних осіб, у яких керівники заявника володіють істотною участю, пов’язаних осіб заявника, асоційованих осіб керівників заявника – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки;

35) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217 (далі – інформаційна довідка), – для заявників, які мають намір надавати фінансові платіжні послуги;

36) план діяльності фінансової компанії, ломбарду із зазначенням виду / видів платіжних послуг, який / які фінансова компанія, ломбард мають намір надавати, складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, з урахуванням вимог до складання плану діяльності, визначених в додатку 4 до Положення № 217, затверджений вищим органом управління фінансової компанії / ломбарду та підписаний керівником фінансової компанії / ломбарду (подається в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів);

37) документи щодо відповідності членів виконавчого органу та наглядової ради заявника вимогам щодо колективної придатності, встановленим законом України та/або нормативно-правовим актом Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління страхувика;

38) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься заявником з фізичними особами – користувачами таких послуг (подається кредитною спілкою в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги, визначені в підпунктах 1–4 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги);

39) інформацію в довільній формі про укладені, діючі на дату подання пакета документів на одержання ліцензії договори про субординований борг, договори про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) та інші правочини, на підставі яких заявником залучено кошти у формі, визначеній у пункті 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги:

про осіб, з якими укладено договори про субординований борг та/або про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) та/або про інші правочини, на підставі яких заявником залучено кошти у формі, визначеній у пункті 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги:

повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) юридичної особи, від якої залучено кошти (для резидентів), та реєстраційний номер, виданий згідно з вимогами законодавства іншої країни (для нерезидентів) (зазначається, якщо кошти залучені від юридичної особи);

прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) або

податковий номер (за наявності) фізичної особи (зазначається, якщо кошти залучені від фізичної особи);

суму коштів, залучених відповідно до договору про субординований борг, договору про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або іншого правочину, на підставі якого заявником залучено кошти у формі, визначеній у пункті 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги;

копію договору, укладеного між юридичною / фізичною особою і фінансовою установою;

копії платіжних документів про перерахування залучених відповідно до договору коштів (копії мають бути засвідчені підписом керівника небанківської фінансової установи).

554. Кредитна спілка, до ліцензії якої включено право надавати фінансові платіжні послуги, додатково до плану діяльності, визначеного в підпункті 7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, подає план діяльності відповідно до вимог до складання плану діяльності, визначених у додатку 4 до Положення № 217.

До фінансової звітності, передбаченої у підпункті 8 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, додатково надається детальна інформація щодо інвестицій, інформація про цільове призначення інвестицій, об'єкт та суму інвестицій, якщо за даними такої фінансової звітності фінансові інвестиції заявника становлять більше ніж 10 відсотків активів заявника.

Документи, визначені в підпункті 8 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подаються заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

Кредитна спілка подає регуляторну звітність за попередній звітний рік (за наявності) та станом на останню звітну дату, що передує даті звернення заявника до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Документ, визначений у підпункті 9 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подається заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

Документ, визначений у підпункті 10 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подається заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

Документи та інформація, визначені в підпункті 13 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення та зазначені в главах 39–42 розділу V цього Положення, не подаються, якщо до особи не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується, а також документи не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких не здійснюється.

Повідомлення про подання відомостей про структуру власності надавача фінансових послуг, визначене в підпункті 23 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, складається за формою, наведеною в додатку 1 до Положення № 30.

Відомості про остаточних ключових учасників та про власників істотної участі, зазначені в підпункті 23 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, складаються за формою, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та подаються в одній з двох форм:

у формі електронного документа у форматі *xlsx* з накладенням КЕП;

у паперовій формі з одночасним поданням електронних копій цих документів у форматі *xlsx* (без накладення КЕП).

Документ, визначений у підпункті 27 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подається кредитними спілками, фінансовими установами – юридичними особами публічного права та надавачами фінансових послуг, які звертаються за одержанням ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у разі наявності ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або за ліцензією на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в разі наявності ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг.

555. Заявник разом із документами, що подаються до Національного банку для отримання ліцензії згідно з пунктом 553 глави 51 розділу VII цього Положення для внесення запису про нього до Реєстру, подає до Національного банку реєстраційну картку юридичної особи, складену заявником за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

556. Документи, визначені в підпунктах 13–15 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подаються заявником, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якого були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу такого заявника не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].

Заявник подає документи, визначені в підпунктах 13–15 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу заявника, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в

статутному капіталі (пакета акцій) яких перевірені Національним банком на підставах і в порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком в обсязі, потрібному для такого збільшення.

Заявник – правонаступник страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, замість документів, визначених у підпунктах 8–13 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, подає затверджений радами страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, передавальний акт / розподільний баланс та звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує його достовірність та повноту.

557. План діяльності заявника, зазначений в підпунктах 5–7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, а також страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, складається на наступних три роки (у відповідних випадках) / на наступний рік (заявником, який планує здійснювати діяльність кредитної спілки на підставі спрощеної ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також повинен відповідати таким вимогам:

1) містити інформацію щодо:

заявника на день подання пакета документів (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, нематеріальні активи, участь в інших юридичних особах);

економічного середовища діяльності заявника (маркетингове дослідження ринку, конкуренти) з огляду на регіон діяльності;

розвитку бізнесу заявника (мета створення, завдання);

бізнес-моделі заявника (загальний порядок надання фінансових послуг, мета залучення третіх осіб до надання фінансових послуг, потенційні споживачі фінансових послуг, політика ціноутворення);

спеціалізації заявника на ринку небанківських фінансових послуг (SWOT-аналіз, конкурентна позиція);

намірів стосовно витрат заявника на розвиток бізнесу [матеріально-технічна база та програмне забезпечення (комп'ютерна техніка, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, інші техніка та програмне забезпечення, потрібні для надання фінансових послуг та звітування Національному банку), приміщення (на підставі права власності чи користування), управління персоналом, реклама, використання торговельних марок та вебсайтів]. Наміри щодо витрат заявника складаються на кожний рік окремо з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника;

фінансового плану заявника (прогнози розрахункові регуляторний баланс та дані про показники діяльності, із розкриттям статей активів, зобов'язань, власного капіталу, субординованого боргу, доходів та витрат відповідно за кожний із трьох наступних фінансових років) із наданням аналізу сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника та обґрунтуванням припущень щодо наданих прогнозних даних, а також поясненнями щодо суттєвих відхилень;

факторів впливу на діяльність заявника за несприятливого сценарію та заходів, що можуть зменшити вплив таких факторів;

про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення;

плану заявника та/або власників істотної участі в заявнику щодо створення інших юридичних осіб та/або придбання часток / акцій інших юридичних осіб. Опис впливу на діяльність та фінансовий стан заявника зазначається в разі наявності таких намірів;

намірів стосовно продажу бізнесу або зміни / появи нових власників істотної участі в заявнику;

2) затверджений вищим органом управління та підписаний керівником заявника (крім заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки). План діяльності заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки, страховика затверджується радою кредитної спілки, наглядовою радою страховика відповідно;

3) фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються на поточний рік (з початку року, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки з урахуванням ризиків, що впливають на виконання плану діяльності (сприятливий і несприятливий сценарії). Усі фінансово-економічні показники в плані діяльності заявника, який планує здійснювати діяльність на підставі спрощеної ліцензії кредитної спілки, розраховуються на наступний рік;

4) складений на підставі реалістичних даних і не містить припущень та можливих прогнозів, які неможливо підтвердити розрахунками;

5) свідчить про здатність заявника генерувати доходи протягом наступних трьох звітних років (одного року для заявника, який планує здійснювати діяльність на підставі спрощеної ліцензії кредитної спілки) в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, включаючи вимогу, що план діяльності страховика має підтверджувати наявність фінансових ресурсів для забезпечення вимог щодо платоспроможності, встановлених Законом про страхування.

Заявник має право надати додаткові документи до плану діяльності, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, наведені в плані діяльності.

558. Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, наведені в плані діяльності.

559. Стратегія страховика, зазначена в підпункті 6 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, складається не менше ніж на три наступних роки та повинна містити інформацію щодо:

1) концепції розвитку страховика, його стратегічних цілей і шляхів їх досягнення;

2) цілей розвитку бізнесу страховика (стратегія управління ризиками, тарифна політика, стратегія забезпечення якості обслуговування клієнтів, участь у небанківських фінансових групах із зазначенням їх типу, материнської компанії та сфери діяльності, участь у професійних об'єднаннях у випадках, визначених законодавством України).

560. Загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії або ломбарду, а також заявника на ліцензію на діяльність фінансової компанії, ломбарду повинно відповідати таким вимогам:

1) містити інформацію щодо:

заявника на день подання пакета документів (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, участь в інших юридичних особах);

розвитку бізнесу заявника (мета створення, завдання);

бізнес-моделі заявника (загальний порядок надання фінансових послуг, мета залучення третіх осіб до надання фінансових послуг, потенційні клієнти фінансових послуг, політика ціноутворення);

намірів стосовно витрат заявника на розвиток бізнесу [матеріально-технічна база та програмне забезпечення (комп'ютерна техніка, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, інші техніка та програмне забезпечення, потрібні для надання фінансових послуг та звітування Національному банку), приміщення (на підставі права власності чи користування), управління персоналом, реклама, використання торговельних марок та сайтів]. Інформація щодо намірів стосовно витрат заявника складається на кожний рік окремо з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника;

2) підписаний керівником заявника.

561. Заявник має право не подавати документи, визначені у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, які раніше подавалися до Національного банку, за умов, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

562. Національний банк письмово (страховика – виключно в електронній формі) повідомляє заявника про залишення заяви про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі без розгляду із зазначенням підстав залишення без розгляду за наявності однієї або кількох підстав, визначених у пункті 15 глави 2 розділу II цього Положення.

563. Заявник має право повторно подати заяву про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та документи, що додаються до неї, за умов, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I цього Положення. Нова заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, розглядаються в порядку, установленому цим Положенням.

52. Зміна обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг та/або зміна типу ліцензії кредитних спілок

564. Фінансова компанія, ломбард мають право звернутися до Національного банку із заявою за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, що містить клопотання про:

1) включення до ліцензії додаткових видів фінансових послуг у межах переліку видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 1–4, 6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги (для фінансових компаній) та підпункті 1 частини другої статті 30 Закону про фінансові послуги (для ломбарду) (розширення обсягу ліцензії);

2) виключення з ліцензії окремих видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 1–4, 6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги (для фінансових компаній) та підпункті 1 частини другої статті 30 Закону про фінансові послуги (для ломбарду) (звуження обсягу ліцензії).

565. Фінансова компанія має право звертатися із заявою про виключення з ліцензії всіх фінансових послуг лише в порядку анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до статті 50 Закону про фінансові послуги.

Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка не мають права звузити свою ліцензію таким чином, що в результаті звуження ліцензія на діяльність фінансової компанії / ліцензія на діяльність ломбарду / ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки включатиме лише фінансові платіжні послуги (одну або кілька).

Ломбард має право звертатися із заявою про виключення з ліцензії фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит лише в порядку анулювання ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до статті 50 Закону про фінансові послуги.

У результаті звуження обсягу ліцензії у страховика повинно залишитися право на здійснення діяльності із страхування принаймні за одним із класів страхування (ризиком у межах відповідного класу).

Кредитна спілка не може звертатися з клопотанням щодо виключення з ліцензії всіх фінансових послуг, крім як у порядку добровільного виходу з ринку відповідно до вимог Закону про кредитні спілки.

566. Страховик з урахуванням обмежень, встановлених Законом про страхування, має право звернутись із заявою про включення до ліцензії (розширення обсягу ліцензії) права на здійснення:

1) прямого страхування за обраними класами страхування (ризики в межах відповідного класу) – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності тільки з вхідного перестраховання;

2) прямого страхування за класами страхування (ризики в межах відповідного класу), що є додатковими до вже зазначених у чинній ліцензії, – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування;

3) вхідного перестраховання за обраними класами страхування (ризики в межах відповідного класу) – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності тільки з прямого страхування, з урахуванням положень абзацу першого частини п'ятої статті 11 Закону про страхування;

4) вхідного перестраховання за класами страхування (ризики в межах відповідного класу), що є додатковими до вже зазначених у чинній ліцензії, – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з вхідного перестраховання.

567. Заява страховика про включення до ліцензії (розширення обсягу ліцензії) права на здійснення певних напрямів діяльності страховика, зазначених у пункті 566 глави 52 розділу VII цього Положення, може включати один напрям,

кілька напрямів або всі напрями діяльності страховика з урахуванням обмежень, визначених Законом про страхування.

568. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13 та який звернувся із заявою про включення до ліцензії (розширення обсягу ліцензії) на такі ризики в межах цього класу страхування, як право на здійснення страхування іншої відповідальності без спрощеного підходу та страхування повної відповідальності без спрощеного підходу, повинен підтвердити виконання вимог щодо розміру мінімального капіталу страховика для цілей оцінки платоспроможності, визначених у підпункті 2 частини третьої статті 40 Закону про страхування.

569. Страховик не може одночасно мати ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування іншого, ніж страхування життя, та за класами страхування життя, крім таких випадків (далі – страхування здоров'я):

1) страховик, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування виключно за класами страхування 1 та/або 2, може отримати ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування життя;

2) страховик, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування життя, може отримати ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування 1 та/або 2.

570. Страховик має право звернутися до Національного банку із заявою про виключення з ліцензії (звуження обсягу ліцензії) права на здійснення:

1) прямого страхування – страховику, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та вхідного перестраховування;

2) прямого страхування за окремими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), які включені до ліцензії на здійснення діяльності з прямого страхування;

3) вхідного перестраховування – страховику, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та вхідного перестраховування;

4) вхідного перестраховування за окремими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), які включені до ліцензії на здійснення діяльності з вхідного перестраховування.

571. Заява страховика про виключення з ліцензії (звуження обсягу ліцензії) права на здійснення певних напрямів діяльності страховика, зазначених у пункті 570 глави 52 розділу VII цього Положення, може включати один напрям, кілька напрямів або всі напрями діяльності страховика.

572. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування за результатами звуження її обсягу повинна містити право на здійснення діяльності із страхування принаймні за одним із класів страхування (ризиком у межах відповідного класу).

573. Національний банк у разі припинення страховиком членства в Моторному (транспортному) страховому бюро України зобов'язаний протягом одного місяця з дня такого припинення прийняти рішення про звуження дії ліцензії страховика на здійснення діяльності із страхування за відповідними ризиками в межах відповідного класу страхування.

574. Кредитна спілка має право звернутися до Національного банку із заявою про зміну типу ліцензії:

1) включення до ліцензії такої фінансової послуги, як залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, – змінити спрощену ліцензію на стандартну;

2) виключення з ліцензії такої фінансової послуги, як залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, – змінити стандартну ліцензію на спрощену.

Спрощена ліцензія кредитної спілки включає таку фінансову послугу, як надання коштів та банківських металів у кредит.

575. Кредитна спілка має право звернутися до Національного банку із заявою про зміну обсягу своєї ліцензії шляхом включення (розширення обсягу ліцензії) або виключення (звуження обсягу ліцензії) права на надання таких видів фінансових послуг:

1) надання гарантій;

2) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).

576. Включення до або виключення з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг права на надання фінансових послуг, визначених у главі 52

розділу VII цього Положення, не є видачею нової ліцензії або заміною чинної ліцензії.

577. Для включення до ліцензії додаткових фінансових послуг фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка, страховик повинні відповідати вимогам до надання такого виду фінансової послуги / напряму діяльності із страхування, установленим Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, Законом про платіжні послуги, цим Положенням.

578. Небанківська фінансова установа для розширення обсягу ліцензії / зміни типу зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про розширення обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) оновлений опитувальник юридичної особи (затверджений розпорядчим актом Національного банку та розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку) та письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису змін в опитувальнику;

3) оновлені стратегію та план діяльності страховика, складені з урахуванням вимог, визначених у пунктах 557, 559 глави 51 розділу VII цього Положення, затверджені радою заявника та підписані керівником заявника, на наступні три роки – подається виключно страховиком. Ці документи мають враховувати новий клас (нові класи) страхування та/або ризики в межах наявного / наявних класу / класів страхування та/або розширення ліцензії на здійснення діяльності з прямого страхування життя, прямого страхування іншого, ніж страхування життя, або вхідного перестраховування;

4) план діяльності фінансової компанії, ломбарду із зазначенням виду / видів платіжних послуг, який / які фінансова компанія / ломбард має намір надавати, складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, відповідно до вимог, визначених у додатку 4 до Положення № 217 (подається в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів);

5) оновлений план діяльності кредитної спілки на наступні три роки, складений з урахуванням нових видів фінансових послуг та вимог, визначених в

пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення, – подається виключно кредитною спілкою;

6) оновлений загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника з урахуванням нових видів фінансових послуг з урахуванням вимог, встановлених цим Положенням, – подається виключно фінансовою компанією та ломбардом, крім фінансової компанії, яка подає план діяльності відповідно до підпункту 17 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення;

7) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів на розширення обсягу / зміну типу зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію;

8) документи, що підтверджують наявність фінансових ресурсів для забезпечення вимог щодо платоспроможності, встановлених Законом про страхування, після розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

9) таблицю формування статутного капіталу страховика, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу під час оцінки платоспроможності страховика, – подається виключно страховиком;

10) інформаційну довідку / оновлену інформаційну довідку щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, оформлену за формою, наведеною у додатку 5 до Положення № 217 (подається в разі наміру фінансової установи надавати фінансові платіжні послуги);

11) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься заявником з фізичними особами – користувачами таких послуг (подається кредитною спілкою в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги, визначені в підпунктах 1–4 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги);

12) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за формою № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) [далі – форма № 1 “Баланс (Звіт про фінансовий стан)”], формою № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”) [далі – форма № 2 “Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”], формою № 3 “Звіт про рух

грошових коштів” (далі – форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів”), формою № 4 “Звіт про власний капітал” (далі – форма № 4 “Звіт про власний капітал”) додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), і приміток до фінансової звітності, що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансової звітності малого підприємства за формою додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передуює зверненню заявника до Національного банку для розширення обсягу ліцензії (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року) (за наявності);

станом на будь-яку дату кварталу, в якому заявник звертається до Національного банку для розширення обсягу ліцензії (якщо державна реєстрація заявника була проведена в тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для розширення обсягу ліцензії);

13) фінансову звітність страховика за міжнародними стандартами, складену на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL за відповідний звітний період, яку подано до центру збору фінансової звітності “Система фінансової звітності” в електронному форматі;

14) оригінал аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб’єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити аудит фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності;

15) оригінал звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб’єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити огляд фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності;

16) таблицю формування статутного (складеного) капіталу заявника, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та

розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір розширити ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки або ліцензію на здійснення діяльності із страхування;

17) оновлений план діяльності фінансової компанії, складений з урахуванням нових видів фінансових послуг та вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення, – подається фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Кредитна спілка, яка має намір надавати фінансові платіжні послуги, додатково до плану діяльності, визначеного в підпункті 5 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, подає план діяльності відповідно до вимог, визначених у додатку 4 до Положення № 217.

До фінансової звітності, визначеної в підпункті 12 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, додатково подається розшифрування дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суму операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості, інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке надаватиметься під час погашення, якщо за даними такої фінансової звітності дебіторська заборгованість заявника становить більше ніж 10 відсотків активів заявника.

До фінансової звітності, визначеної в підпункті 12 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, додатково надається детальна інформація щодо інвестицій, інформація про цільове призначення інвестицій, об'єкт та суму інвестицій, якщо за даними такої фінансової звітності фінансові інвестиції заявника становлять більше ніж 10 відсотків активів заявника.

Документи, визначені в підпункті 12 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, не подаються кредитною спілкою / об'єднаною кредитною спілкою, страховиком.

Документи, визначені в підпунктах 14, 15 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, не подаються заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

579. Комітет з питань нагляду протягом одного місяця (для кредитної спілки у строк, що не перевищує 30 календарних днів) із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 578 глави 52 розділу VII цього Положення, приймає рішення:

1) про надання погодження або про відмову у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду;

3) про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або про відмову в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

4) зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки або про відмову у зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки.

580. Національний банк у разі прийняття рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) вносить запис про це до Реєстру в день прийняття відповідного рішення (для фінансових компаній та ломбардів).

581. Національний банк у разі прийняття рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансової послуги або фінансових послуг, визначених підпунктом 6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги, вносить запис з інформацією про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг (із зазначенням видів фінансових платіжних послуг, які вона має право надавати), додатково до Реєстру платіжної інфраструктури в день прийняття відповідного рішення.

582. Національний банк у разі прийняття рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність ломбарду та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або з здійснення еквайрингу платіжних інструментів вносить запис з інформацією про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг (із зазначенням видів фінансових платіжних послуг, які вона має право надавати), додатково до Реєстру платіжної інфраструктури в день прийняття відповідного рішення.

583. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття ним відповідного рішення щодо страховика / кредитної спілки вносить до:

1) Реєстру запис про:

розширення або про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі спрощеної на стандартну ліцензію;

розширення або про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) запис до Реєстру платіжної інфраструктури про види фінансових платіжних послуг, які має право надавати кредитна спілка (за результатами прийнятого рішення про розширення або про звуження обсягу її ліцензії).

584. Національний банк розміщує інформацію про прийняття рішення про надання погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду / про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу з Реєстру (у формі електронного документа), оформленого за зразком, затвердженим розпорядчим актом Національного банку, або в паперовій формі.

585. Національний банк має право відмовити у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії / відмовити у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) / відмовити в розширенні обсягу ліцензії / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію заявнику в разі:

1) невідповідності заявника вимогам щодо надання нового виду фінансових послуг / щодо здійснення діяльності із страхування, встановленим законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку;

2) якщо подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку;

3) якщо страховик звернувся із заявою про розширення обсягу ліцензії, що включає поєднання класів страхування та/або ризиків в межах відповідного класу, із порушенням вимог, визначених у пункті 82 або 83 глави 8 розділу II цього Положення;

4) у разі визнання фінансового стану страховика таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням.

586. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення шляхом надсилання копії рішення про відмову в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”).

Страховику повідомлення про надання погодження або про відмову у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії надсилається в електронній формі протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

У рішенні щодо відмови у погодженні розширення обсягу / зміні типу ліцензії зазначаються підстави такої відмови.

587. Національний банк у разі відмови в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / прийняття рішення про відмову у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію кредитної спілки / про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії / ломбарду повертає заявнику поданий пакет документів, що був поданий у паперовій формі, разом із повідомленням про прийняття відповідного рішення про відмову протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення.

588. Небанківська фінансова установа в разі відмови в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / відмови у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду / відмови у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію кредитної спілки, має право повторно подати пакет документів після усунення причин, що стали підставою для відмови щодо розширення обсягу (якщо фінансова послуга, на право отримання якої небанківська фінансова установа подає повторно пакет документів, та сама) / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію, крім відмови в розширенні обсягу / зміні типу ліцензії з підстави наявності недостовірної інформації у поданих документах.

Небанківська фінансова установа має право подати до Національного банку нову заяву про розширення обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію у разі відмови в розширенні обсягу / зміні типу ліцензії на підставі наявності недостовірної інформації в

поданих до Національного банку документах не раніше ніж через два місяці з дня прийняття відповідного рішення.

589. Небанківська фінансова установа (крім страховика) для звуження обсягу ліцензії / зміни типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію подає до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також додає до заяви такі документи:

1) оновлений опитувальник юридичної особи (затверджений розпорядчим актом Національного банку та розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку) та письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису змін в опитувальнику;

2) оновлений план діяльності кредитної спілки, складений з урахуванням вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника, на наступні три роки – подається виключно кредитною спілкою;

3) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів на звуження обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію;

4) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) небанківської фінансової установи про припинення діяльності з надання однієї або кількох фінансових послуг, що включені до ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг;

5) підтвердження зовнішнім аудитором, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити огляд фінансової звітності фінансових установ, відсутності невиконаних зобов’язань небанківської фінансової установи за договорами з надання фінансових послуг, надання яких така небанківська фінансова установа виключає з ліцензії, – для фінансових компаній та ломбардів, які виключають з ліцензії фінансові платіжні послуги;

б) оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217.

Документ, визначений у підпункті 6 пункту 589 глави 52 розділу VII цього Положення, подається виключно в разі припинення небанківською фінансовою установою діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг.

590. Страховик подає до Національного банку для звуження обсягу ліцензії заяву про звуження обсягу ліцензії, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

591. Комітет з питань нагляду протягом одного місяця (для кредитних спілок – у строк, що не перевищує 30 календарних днів) з дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 589, 590 глави 52 розділу VII цього Положення, має право прийняти рішення:

1) про надання погодження або про відмову у наданні погодження на звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) про звуження обсягу ліцензії або про відмову в звуженні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

3) про надання погодження або про відмову у наданні погодження зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду;

4) зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію або про відмову у зміні типу ліцензії зі стандартної на спрощену ліцензію.

592. Комітет з питань нагляду має право прийняти рішення про відмову у наданні погодження на звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / відмову в звуженні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / відмову у наданні погодження зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду / у зміні типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної ліцензії на спрощену ліцензію в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) якщо подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію;

2) якщо подані документи не відповідають вимогам Закону про фінансові послуги та/або Закону про страхування, та/або Закону про кредитні спілки, та/або Закону про платіжні послуги, та/або цього Положення, та/або Положення № 217;

3) наявність на дату подання документів про звуження ліцензії у страховика зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), укладених за класами (ризиками в межах цих класів) страхування, на які він має намір звузити обсяг ліцензії, або відсутність поданих документів, що підтверджують завершення

страховиком процедури передачі страхового портфеля, передбачених нормативно-правовим актом Національного банку з питань добровільного виходу з ринку страховика та передачі страхового портфеля.

593. Національний банк вносить відповідний запис до Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про надання погодження на звуження обсягу ліцензії / про звуження обсягу ліцензії / про надання погодження зміни обсягу ліцензії (звуження) / зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію.

594. Національний банк повідомляє страховика, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення, визначене в пункті 579 глави 52 або пункті 591 глави 52 розділу VII цього Положення протягом трьох робочих днів із дня його прийняття шляхом надсилання копії прийнятого рішення та витягу з Реєстру.

595. Національний банк повідомляє кредитну спілку про рішення про звуження обсягу ліцензії чи про відмову в звуженні обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної ліцензії на спрощену ліцензію або про відмову у зміні типу ліцензії зі стандартної на спрощену в день його прийняття шляхом надсилання копії прийнятого рішення.

596. Фінансова компанія, ломбард з дати, зазначеної в рішенні Національного банку про звуження обсягу ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після прийняття такого рішення повинна дотримуватися вимог, визначених частиною 10 статті 38 Закону про фінансові послуги.

597. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначене в пункті 573 глави 52 розділу VII цього Положення.

VIII. Порядок набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг

53. Документи, що подаються під час набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг

598. Особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (у випадках, визначених у пункті 617 глави 55 розділу VIII цього Положення, – повірений або управитель) до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, зобов'язана подати до Національного банку документи, визначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення.

Особа для погодження з Національним банком фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення у строк, визначений у підпункті 4 пункту 602 глави 53 розділу VIII цього Положення, подає до Національного банку документи, зазначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення.

599. Фінансова компанія або ломбард, якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, у випадках, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення, має подати до Національного банку документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення.

600. Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, стане кінцевим власником оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями (у випадках, визначених у пункті 617 глави 55 розділу VIII цього Положення, – повірений або управитель), зобов'язана подати до Національного банку документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення.

601. Особа, що має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, особа, що погоджує фактично набути або збільшену істотну участь, зобов'язані внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг у розмірі, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

602. Особа, що має намір набути істотну участь або її збільшити у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, особа, що погоджує фактично набути або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або фінансова компанія, ломбард, у якому особа набула або збільшила істотну участь до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, кінцевий власник оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, подають документи до Національного банку:

1) для погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику – не пізніше ніж за місяць до запланованої дати її набуття або збільшення;

2) для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг – не пізніше ніж за 60 робочих днів до запланованої дати її набуття або збільшення;

3) для повідомлення про набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, – протягом 15 робочих днів після дати її набуття або збільшення;

4) для погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг – протягом двох місяців із дати її фактичного набуття або збільшення.

603. Особа, яка має намір набути істотну участь або збільшити її у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг / особа, яка фактично набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, є заявником.

Заявник для погодження набуття / збільшення істотної участі або фактично набутої / збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подає до Національного банку повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (далі – повідомлення про набуття / збільшення істотної участі), складене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та підписане заявником / уповноваженим представником заявника.

Особа, яка має намір набути істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або збільшити її до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, а також особа, яка погоджує фактично набуту або фактично збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, подають разом із повідомленням про набуття / збільшення істотної участі такі документи:

1) анкету фізичної особи або анкету юридичної особи, підписану такою особою або її уповноваженим представником. Підпис особи у відповідній анкеті засвідчується нотаріально;

2) схематичне зображення структури власності страховика, надавача фінансових платіжних послуг, підписане такою особою або її уповноваженим представником, з урахуванням майбутнього / фактичного набуття або

збільшення істотної участі в ньому, складене згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

3) дозвіл Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, визначених законодавством України, та/або висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу немає;

4) документи згідно з нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, для ідентифікації:

заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься (здійснюється) опосередковане володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

всіх юридичних осіб, у яких заявник та особи, які здійснюватимуть (здійснюють) володіння істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є власниками істотної участі та/або керівниками;

асоційованих осіб кожної фізичної особи, яка володітиме істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

5) документи для оцінки фінансового / майнового стану заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься (здійснюється) опосередковане володіння істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, згідно з главами 39, 41 розділу V цього Положення;

6) документи, що підтверджують відповідність ділової репутації заявника, для оцінки ділової репутації заявника (для заявника – юридичної особи – також членів виконавчого органу та наглядової ради) та всіх осіб, через яких здійснюватиметься (здійснюється) опосередковане володіння істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, згідно з главою 28 розділу IV цього Положення;

7) копію договору, засвідчену підписами сторін цього правочину, або іншого документа (або його проект), на підставі якого набуватиметься / набута або збільшуватиметься / збільшена істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

8) копію рішення уповноваженого органу іноземної юридичної особи про участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг подає іноземна юридична особа, що має намір набути або збільшити пряму істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або фактично набула

або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

9) письмовий дозвіл на участь іноземної юридичної особи у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, у якій зареєстровано головний офіс іноземної юридичної особи (якщо законодавство цієї держави вимагає отримання такого дозволу), або письмове запевнення іноземної юридичної особи про те, що в законодавстві відповідної держави немає вимог щодо отримання такого дозволу, – подається іноземною юридичною особою, яка має намір набути або збільшити пряму істотну участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті або фактично набула або збільшила пряму істотну участь в страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті;

10) письмовий дозвіл на участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, у якій особа має постійне місце проживання (якщо законодавство цієї країни вимагає отримання такого дозволу), або письмове запевнення про те, що в законодавстві відповідної держави немає вимог щодо отримання такого дозволу, – подається фізичною особою-іноземцем, яка має намір набути або збільшити пряму істотну участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті або фактично набула або збільшила пряму істотну участь в страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті;

11) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів щодо погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

12) план діяльності страховика, що відповідає вимогам, визначеним у пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення або план діяльності надавача фінансових платіжних послуг, що відповідає вимогам до складання плану діяльності, визначеним у додатку 4 до Положення № 217, – якщо заявник у результаті набуття або збільшення істотної участі самостійно чи з іншими особами здійснюватиме (здійснює) контроль (вирішальний вплив) над страховиком, надавачем фінансових платіжних послуг.

Документи, визначені в підпункті 5 пункту 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються:

якщо до особи відповідно до глав 35, 37 розділу V цього Положення не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується;

щодо осіб, оцінка фінансового / майнового стану яких не здійснюється.

Документи, визначені в підпункті 6 пункту 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється.

604. Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, стане кінцевим власником оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, а також фінансова компанія, ломбард у разі зміни їх структури власності, якщо ця зміна стосується набуття або збільшення істотної участі в ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням (далі – особи, що повідомлять про набуття або збільшення істотної участі), подають до Національного банку повідомлення про набуття / збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у довільній формі та підписане фінансовою компанією / ломбардом / таким власником / уповноваженим представником власника, а також уповноваженими представниками всіх юридичних осіб, через яких такий власник набув / збільшив істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Особи, що повідомляють про набуття або збільшення істотної участі, додають до повідомлення:

1) документи для ідентифікації особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стала власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та всіх осіб, через яких вона набула або збільшила істотну участь, згідно з нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V цього Положення для оцінки фінансового / майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стала власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та всіх осіб, через яких вона набула або збільшила істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, які володіють істотною участю / набувають або збільшують істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

3) документи згідно з главою 28 розділу IV цього Положення для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стала власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді,

операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

4) копії всіх правочинів щодо набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Документи, визначені в підпункті 2 пункту 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються:

якщо до особи відповідно до глави 36 розділу V цього Положення не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується;

щодо осіб, оцінка фінансового / майнового стану яких не здійснюється.

Документи, визначені в підпункті 3 пункту 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється.

605. Особи, які спільно мають намір набути / набули або мають намір збільшити / збільшили істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, подають до Національного банку одне спільне повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, підписане всіма особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь, або окремі такі повідомлення, підписані кожною з осіб, із зазначенням усіх інших осіб, спільно з якими особа набуває / набула або збільшує / збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг. Повідомлення повинно містити інформацію про розмір участі кожної особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають / збільшують або набули / збільшили істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

606. Документи щодо юридичних осіб, через яких набувають / збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг кілька осіб, подає кінцевий власник за умови надання такими особами письмової згоди на це. Письмова згода кожної такої особи подається до Національного банку.

607. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання про встановлення винятків щодо потреби подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів (далі – клопотання про встановлення винятків) та підтвердних документів заявника встановлювати винятки щодо потреби подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів, які для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подають:

- 1) публічна компанія;
- 2) держава (в особі відповідного органу державної влади);
- 3) територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- 4) міжнародна фінансова установа;
- 5) іноземна компанія та/або компанія з іншою формою ведення господарської діяльності без створення юридичної особи, щодо якої законодавством відповідної іноземної країни встановлені невластиві для законодавства України вимоги до організаційно-правової форми та/або порядку організації / здійснення діяльності;
- 6) компанія з управління активами, яка провадить професійну діяльність з управління активами інституційних інвесторів на підставі ліцензії Комісії з цінних паперів;
- 7) особа, яка контролює зазначену в підпунктах 1–6 пункту 607 глави 53 розділу VIII цього Положення особу та/або набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг через неї;
- 8) особа, яку контролює зазначена в підпунктах 1–6 пункту 607 глави 53 розділу VIII цього Положення особа та/або через яку вона набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг.

608. Національний банк має право не здійснювати оцінки фінансового / майнового стану осіб, через яких кінцевий власник до набрання чинності цим Положенням набув / збільшив істотну участь у надавачі фінансових послуг, якщо такі особи отримали погодження органу ліцензування та нагляду на набуття / збільшення істотної участі у відповідному розмірі або не потребували його отримання відповідно до законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, за умови отримання обґрунтованого клопотання заявника про нездійснення оцінки фінансового / майнового стану (далі – клопотання про нездійснення оцінки).

609. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання про встановлення винятків або відмову у задоволенні клопотання про встановлення винятків (якщо клопотання є необґрунтованим), визначене в пункті 607 глави 53 розділу VIII цього Положення, а також рішення про задоволення клопотання про нездійснення оцінки або відмову у задоволенні клопотання про нездійснення оцінки (якщо клопотання є необґрунтованим), визначене в пункті 608 глави 53

розділу VIII цього Положення, протягом 15 робочих днів із дня подання такого клопотання до Національного банку.

Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про задоволення / відмову у задоволенні клопотання про встановлення винятків або рішення про задоволення / відмову у задоволенні клопотання про нездійснення оцінки повідомляє про це заявника.

Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про задоволення клопотання про встановлення винятків – подає документи для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг з урахуванням встановлених винятків щодо необхідності подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів. Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про задоволення клопотання про нездійснення оцінки – не подає документи / окремі документи щодо оцінки фінансового / майнового стану.

610. Рішення, визначені в пункті 609 глави 53 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

54. Особливості документів, що подаються для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг деякими категоріями осіб

611. Іноземний банк для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення іноземним банком істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді додатково до документів, визначених у пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, подає повідомлення центрального банку або іншого уповноваженого органу іноземної країни, що здійснює нагляд за діяльністю іноземного банку:

1) про згоду на набуття або збільшення іноземним банком істотної участі в надавачі фінансових послуг-резиденті (якщо законодавство іноземної країни вимагає такої згоди) або письмове запевнення іноземного банку про те, що в законодавстві іноземної країни немає вимог щодо надання такої згоди;

2) про фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, порушення ним вимог законодавства за останні три роки, а також про вплив набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг на фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, вимог законодавства;

3) додатково подається рішення іноземного банку про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчена копія.

612. Міжнародна фінансова установа для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення міжнародною фінансовою установою істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану міжнародної фінансової установи (за винятком плану діяльності) не подаються;

2) додатково подається рішення уповноваженого органу міжнародної фінансової установи про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчена копія.

613. Орган державної влади або орган місцевого самоврядування в разі набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг державою або територіальною громадою відповідно для погодження / повідомлення про таке набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення органом державної влади або органом місцевого самоврядування істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану держави або територіальної громади не подаються;

2) додатково подається рішення органу державної влади або органу місцевого самоврядування про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчена копія.

614. Заявник, визначений у пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, у разі зміни структури власності страховика, надавача фінансових платіжних послуг, у результаті якої не змінюється кінцевий власник страховика, надавача фінансових платіжних послуг, але з'являється нова проміжна / консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної / консолідуючої компанії в страховику, надавачі фінансових

платіжних послуг до рівнів володіння, визначених в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, для погодження набуття істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг новою проміжною / консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною / консолідуючою компанією істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи, визначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) замість повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подається повідомлення про зміну структури власності страховика, надавача фінансових платіжних послуг у зв'язку з внутрішньогруповою реструктуризацією, складене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – повідомлення про зміну структури власності), яке повинно містити оновлені дані про юридичних осіб, через яких кінцевий власник здійснює опосередковане володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) дозвіл Антимонопольного комітету на концентрацію та/або висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу немає, та план діяльності страховика або план діяльності надавача фінансових платіжних послуг не подаються;

3) анкета юридичної особи, документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

4) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набуває / збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

Повідомлення про зміну структури власності підписує кінцевий власник страховика, надавача фінансових платіжних послуг (фізична особа особисто чи керівник юридичної особи) та уповноважений представник проміжної / консолідуючої компанії, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

615. Фінансова компанія, ломбард, особа, що набула або збільшила істотну участь в операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у разі зміни структури власності фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у результаті якої не змінюється кінцевий власник фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку,

що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, але з'являється нова проміжна / консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної / консолідуючої компанії у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, до рівнів володіння, визначених в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, подає до Національного банку документи щодо набуття істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями новою проміжною / консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною / консолідуючою компанією істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) анкета юридичної особи, документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набула або збільшила істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

2) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набула / збільшила істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

616. Заявник для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи, визначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для оцінки фінансового / майнового стану подаються всіма юридичними / фізичними особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, за винятком випадків, передбачених у пункті 451 глави 38 розділу V цього Положення.

Документи для оцінки фінансового / майнового стану не подаються юридичною / фізичною особою, якщо до звернення за погодженням спільного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг особа володіла істотною участю в такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг одноосібно в розмірі, рівному розміру її участі в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) особи, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, для підтвердження наявності власних коштів згідно з вимогами глав 39–42 розділу V цього Положення подають документи щодо наявності власних коштів у розмірі, не меншому, ніж величина частини необхідної загальної суми власних коштів, пропорційна частці, що становить розмір участі особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

3) розмір участі особи, яка спільно з іншими особами набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг розраховується згідно з Положенням № 30;

4) у разі спільного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг особами, пов'язаними правочином, до Національного банку подається засвідчена копія цього правочину або його проєкт, або копія попереднього договору щодо укладення такого правочину.

55. Особливості набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг у разі надання повноважень за довіреністю та укладення правочину про управління

617. Заявником для погодження з Національним банком / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) за правочином про передання повноважень [передання повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) на підставі довіреності / довіреностей від учасника / учасників надавача фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) або передання управителю в управління акцій надавача фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) та/або акцій / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду)] є повірений або управитель.

Фінансова компанія, ломбард є заявником для повідомлення про набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді за правочином про передання повноважень [передання повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі фінансової компанії, ломбарду на підставі довіреності / довіреностей від учасника / учасників фінансової компанії, ломбарду або передання управителю в управління акцій фінансової компанії, ломбарду та/або акцій / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в фінансовій компанії, ломбарді].

618. Заявник для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг за правочином про передання повноважень подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо повіреного або управителя та всіх осіб у структурі його власності, які мають повноваження впливати на виконання повіреним або управителем правочину про передання повноважень;

2) документи для оцінки фінансового стану повіреного або управителя та власників істотної участі в ньому не подаються (за винятком плану діяльності);

3) у разі передання в управління акцій надавача фінансових послуг та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (управління цінними паперами), видана Комісією з цінних паперів управителю (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії / іншого документа, яким управителю надано дозвіл здійснювати діяльність з управління цінними паперами в країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії / іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни).

56. Особливості набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг інститутами спільного інвестування

619. Компанія з управління активами є заявником, якщо така компанія діє в інтересах пайового інвестиційного фонду (далі – пайовий фонд), який має намір набути (фактично набув) або збільшити (фактично збільшив) істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду).

Фінансова компанія, ломбард є заявником для повідомлення про набуття або збільшення компанією з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, який має намір набути (фактично набув) або збільшити (фактично збільшив) істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді.

Особа, яка подає документи для погодження корпоративному фонду набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або повідомлення про набуття або збільшення корпоративним фондом істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг), визначається відповідно до пунктів 598–600 глави 53 розділу VIII цього Положення.

620. Компанія з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення компанією з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо компанії з управління активами, її керівників та всіх власників істотної участі в структурі її власності;

2) додатково подаються такі документи:

регламент пайового фонду, зареєстрований в установленому законодавством України порядку;

документ, що засвідчує реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів інституту спільного інвестування;

документ, що містить перелік усіх учасників пайового фонду станом на відповідну дату [із зазначенням прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), дати народження, реєстрації місця проживання, серії (за наявності) та номера паспорта, дати видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у формі книжечки), реєстраційного номера облікової картки платника податків фізичної особи або серії та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційного коду або податкового номера (за наявності)];

інвестиційна декларація, зареєстрована в установленому законодавством України порядку;

фінансова звітність пайового фонду станом на останню звітну дату, що передуює відповідній даті;

аудиторський звіт, складений за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти поданої фінансової звітності пайового фонду, її відповідності міжнародним стандартам фінансової звітності.

621. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання заявника встановити винятки щодо потреби підтвердження фінансового стану компанії з управління активами та власників істотної участі в ній за таких умов:

1) компанія з управління активами діє від імені, в інтересах пайового фонду та за рахунок коштів такого фонду;

2) немає ознак, що можуть свідчити про здійснення учасниками пайового фонду значного або вирішального впливу на діяльність компанії з управління активами.

622. Національний банк має право відхилити клопотання заявника, якщо немає достатніх обґрунтованих підтверджень дотримання умов, визначених у пункті 621 глави 56 розділу VIII цього Положення.

623. Уповноважена особа Національного банку повідомляє в письмовій формі про встановлення винятків щодо потреби підтвердження фінансового стану компанії з управління активами та власників істотної участі в ній або про відхилення клопотання заявника про встановлення таких винятків.

624. Заявник для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг корпоративним фондом подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, а також:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації компанії з управління активами корпоративного фонду;

2) регламент корпоративного фонду, зареєстрований в установленому законодавством України порядку;

3) інвестиційну декларацію, зареєстровану в установленому законодавством України порядку.

57. Процедура погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг

625. Національний банк розглядає пакет документів, поданий для погодження набуття або збільшення істотної участі в:

1) страховику, – протягом двох місяців з дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять усю інформацію, визначену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

2) надавачі фінансових платіжних послуг, – протягом 60 робочих днів з дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять усю інформацію, визначену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.

Національний банк розглядає пакет документів, поданий заявником для погодження набуття або збільшення істотної участі у страховику у разі подання документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика за спрощеною процедурою з урахуванням особливостей, визначених Законом про страхування.

626. Національний банк під час розгляду плану діяльності перевіряє його на відповідність вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, перевіряє достовірність та коректність розрахунків, зазначених в плані діяльності, та здійснює оцінку використаних у таких розрахунках припущень та здійснених розрахунків на підставі припущень.

627. Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в страховику за результатами розгляду пакета документів за умови дотримання вимог, визначених Законом про страхування та цим Положенням.

Національний банк погоджує набуття або збільшення істотної участі у страховику іноземній юридичній особі та фізичній особі-іноземцю за умов, визначених частиною п'ятою статті 19 Закону про страхування.

Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг за результатами розгляду пакета документів за умови дотримання вимог, визначених Законом про платіжні послуги та цим Положенням.

Національний банк погоджує набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг іноземній юридичній особі та фізичній особі-іноземцю за умов, передбачених частиною третьою статті 17 Закону про платіжні послуги.

628. Національний банк має право повідомити заявника про подання неповного пакета документів та/або невідповідність поданих документів вимогам цього Положення, та/або про те, що в поданих документах немає інформації, визначеної цим Положенням, і встановити строк для усунення зазначеної невідповідності.

629. Національний банк має право прийняти рішення про заборону набуття або збільшення істотної участі у страховику або рішення про відмову у погодженні набутої / збільшеної істотної участі в страховику після її фактичного набуття або збільшення у випадках, визначених у частині восьмій статті 19 Закону про страхування.

Національний банк має право прийняти рішення про заборону набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг або рішення про відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в надавачі

фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення у випадках, визначених у частині п'ятій статті 17 Закону про платіжні послуги.

630. Національний банк має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових платіжних послуг та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) надавача фінансових платіжних послуг, якщо Національним банком було виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.

Національний банк зобов'язаний скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі у страховику та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) страховика, якщо Національним банком було виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію, яка вплинула або могла вплинути на прийняття рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі у страховику.

Національний банк повідомляє особу, щодо якої прийнято рішення про скасування рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг, та розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів з дня його прийняття.

Національний банк повідомляє особу, щодо якої прийнято рішення про скасування рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, та розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

631. Національний банк має право запросити заявника та/або його уповноваженого представника до участі в розгляді питання щодо погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг відповідно до пункту 33 глави 2 розділу I цього Положення для надання пояснень щодо поданого пакета документів. Уповноважена особа Національного банку повідомляє про таке запрошення заявника та/або його уповноваженого представника.

Національний банк надсилає заявникові або його уповноваженому представнику копію рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг / відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення протягом п'яти календарних днів із дня його прийняття.

Рішення про заборону набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг / про відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових

платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення має містити підстави для його прийняття.

632. Національний банк до прийняття рішення про погодження або відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі особи в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення має право тимчасово заборонити особі, яка набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг без погодження, використання права голосу щодо відповідних акцій (часток) страховика, надавача фінансових платіжних послуг у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку про застосування Національним банком заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, а також законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

633. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, повідомляє про це страховика, надавача фінансових платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня отримання копії рішення Національного банку.

634. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в страховику, має право реалізувати свій намір на набуття або збільшення істотної участі у страховику протягом шести місяців з дня отримання такого погодження.

635. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в страховику і яка не реалізувала свій намір протягом шести місяців з дня отримання такого погодження на набуття або збільшення істотної участі у страховику, має право протягом шести місяців з дня отримання такого погодження на набуття або збільшення істотної участі у страховику подати клопотання в довільній формі про продовження строку, визначеного в пункті 634 глави 57 розділу VIII цього Положення (далі – клопотання про продовження строку), з обґрунтуванням продовження цього строку.

636. Національний банк протягом 30 календарних днів з дня одержання клопотання про продовження строку має право прийняти рішення про продовження строку для набуття або збільшення істотної участі у страховику, але не більше ніж на шість місяців, за умови обґрунтованості неможливості реалізувати особою наміру на набуття або збільшення істотної участі у страховику протягом шести місяців з дня отримання такого погодження або про

відмову в продовженні такого строку (у разі необґрунтованості такого клопотання).

637. Національний банк повідомляє особу про прийняте рішення про продовження строку для набуття або збільшення істотної участі у страховику або про відмову у продовженні такого строку в письмовій формі протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення.

638. Особа зобов'язана повторно погодити набуття або збільшення істотної участі у страховику в разі спливу строку для реалізації наміру щодо набуття або збільшення істотної участі у страховику в порядку, визначеному статтею 19 Закону про страхування та в главі 57 розділу VIII цього Положення.

639. Національний банк має право прийняти рішення про заборону власнику істотної участі у страховику на строк до шести місяців відчужувати акції (частки) страховика, що йому належать, та/або частку у статутному капіталі (пакет акцій) юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю у страховику, якщо до страховика застосовано захід впливу у вигляді заборони укладати / продовжувати дію договорів страхування та/або здійснювати операції з активами або якщо в Національного банку є підстави вважати, що вчинення такого правочину може створити суттєві загрози належному управлінню страховиком, інтересам страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів або перестраховальників та інших кредиторів страховика та/або негативно вплинути на його фінансовий стан.

640. Страховик зобов'язаний повідомити про факти, які стали йому відомі щодо власника істотної участі та свідчать про його невідповідність установленим Законом про страхування та нормативно-правовими актами Національного банку вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану, а також виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у страховику загрожує інтересам страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів або перестраховальників та інших кредиторів страховика.

641. Рішення, зазначені в пунктах 627, 629, 630, 636 та 639 глави 57 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

58. Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні

642. Національний банк застосовує такий захід впливу, як тимчасова заборона права голосу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності

на ринках небанківських фінансових послуг або відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про застосування Національним банком заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються в главі 58 розділу VIII цього Положення.

643. Надавач фінансових послуг зобов'язаний разом із клопотанням, у якому зазначені пропозиції щодо не менше двох кандидатур – фізичних осіб для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні або іншим чином брати участь в управлінні надавачем фінансових послуг, щодо кожного власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, якому тимчасово заборонено право голосу щодо акцій (паїв, часток) надавача фінансових послуг, подати:

1) документи для ідентифікації фізичної особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) документи для оцінки ділової репутації фізичної особи, визначені в пункті 369 глави 28 розділу IV цього Положення;

3) копію трудової книжки / відомості з електронної трудової книжки або копії інших документів, отриманих під час трудової діяльності фізичної особи;

4) запевнення про відповідність вимогам пункту 645 глави 58 розділу VIII цього Положення.

644. Національний банк протягом 14 календарних днів з моменту отримання від надавача фінансових послуг клопотання щодо призначення довіреної особи та документів, визначених у пункті 643 глави 58 розділу VIII цього Положення:

1) приймає рішення про призначення довіреної особи;

2) приймає рішення про відмову у призначенні довіреної особи в разі наявності підстав, визначених у пункті 646 глави 58 розділу VIII цього Положення.

645. Кандидат для призначення довіреною особою / довірена особа повинен / повинна відповідати таким вимогам:

1) мати бездоганну ділову репутацію відповідно до вимог цього Положення;

2) прямо або опосередковано не володіти акціями (паями, частками) у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, що надсилає Національному банку пропозиції щодо призначення довіреної особи;

3) не перебувати в трудових відносинах або не надавати послуг відповідно до цивільно-правового договору з надавачем фінансових послуг, що надсилає Національному банку пропозиції щодо призначення довіреної особи, або з іншими юридичними особами в структурі власності такого надавача фінансових послуг;

4) не бути пов'язаною особою з надавачем фінансових послуг або особою, якій тимчасово заборонено право голосу.

646. Національний банк має право відмовити надавачу фінансових послуг у призначенні довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, в разі наявності таких підстав:

1) документи, визначені в пункті 643 глави 58 розділу VIII цього Положення подані не в повному обсязі та/або не відповідають вимогам цього Положення, та/або містять недостовірну інформацію;

2) запропоновані надавачем фінансових послуг кандидатури на призначення довіреною особою не відповідають вимогам, визначеним у пункті 645 глави 58 розділу VIII цього Положення.

647. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення щодо призначення / відмови у призначенні довіреної особи повідомляє про таке рішення надавача фінансових послуг та надає копію такого рішення.

648. Надавач фінансових послуг протягом двох робочих днів із дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи повідомляє про таке рішення особу, якій тимчасово заборонено право голосу, та призначену довірену особу.

Надавач фінансових послуг, зареєстрований у формі акціонерного товариства, протягом двох робочих днів з дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи додатково повідомляє про таке рішення депозитарну установу, яка обслуговує рахунок у цінних паперах акціонера, якому тимчасово заборонено право голосу.

649. Надавач фінансових послуг у разі отримання рішення про відмову у призначенні довіреної особи з числа запропонованих надавачем фінансових послуг кандидатур або рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи має право подати документи, визначені в пункті 643 глави 58

розділу VIII цього Положення, щодо нових кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні.

650. Із дня прийняття Національним банком рішення про призначення довіреної особи право голосу щодо акцій / паїв / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, а також право брати участь в управлінні надавачем фінансових послуг переходять до довіреної особи.

651. Строк повноважень довіреної особи зазначається в рішенні про її призначення.

652. Національний банк має право вимагати від довіреної особи надання інформації про проголосовані питання порядку денного, що розглядалися на загальних зборах / вчинені дії.

653. Національний банк має право прийняти рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи в разі виявлення недостовірності поданої інформації щодо такої особи або невідповідності особи вимогам, зазначеним у пункті 645 глави 58 розділу VIII цього Положення.

654. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи та надає копію такого рішення.

655. Надавач фінансових послуг протягом двох робочих днів із дня отримання копії рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи повідомляє про таке рішення особу, якій тимчасово заборонено право голосу, депозитарну установу, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера (якщо надавач фінансових послуг зареєстрований у формі акціонерного товариства), і особу, щодо якої прийнято таке рішення.

656. Рішення, зазначені в пунктах 644 та 653 глави 58 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

657. Вимоги глави 58 розділу VIII цього Положення не поширюються на філії іноземних установ та кредитні спілки.

59. Порядок розгляду питання про відповідність власників істотної участі у надавачі фінансових послуг вимогам законодавства України

658. Національний банк розглядає питання про відповідність власника істотної участі в надавачі фінансових послуг:

1) вимогам щодо фінансового / майнового стану та/або ділової репутації, установленим Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, спеціальними законами та цим Положенням;

2) вимогам законодавства України на підставі отриманих документів та/або інформації з офіційних джерел.

659. Національний банк у разі отримання / виявлення інформації, що може свідчити про те, що власник істотної участі не відповідає вимогам щодо фінансового / майнового стану та/або ділової репутації, має право вимагати від надавача фінансових послуг надання додаткової інформації, пояснень, подання документів або запросити його чи його уповноваженого представника для участі в засіданні Комітету з питань нагляду. Уповноважена особа Національного банку повідомляє про таке запрошення надавача фінансових послуг та/або його уповноваженого представника.

660. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності власника істотної участі надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану без його участі, якщо він був запрошений на засідання Комітету з питань нагляду і не з'явився.

661. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням пояснень, отриманих під час участі в засіданні Комітету з питань нагляду, має право прийняти рішення про невідповідність власника істотної участі надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану.

662. Національний банк має право встановити строк для усунення виявленої невідповідності власника істотної участі вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану.

663. Рішення про невідповідність власника істотної участі надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану, протягом трьох робочих днів із дня його прийняття надсилається надавачу фінансових послуг.

664. Надавач фінансових послуг зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня з дати отримання такого рішення повідомити власника істотної участі, щодо якого воно прийняте.

665. Національний банк у разі неусунення виявленої невідповідності власника істотної участі вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану або неподання запитуваних

документів / документів, що підтверджують таке усунення / спростовують наявність невідповідності в строк, установлений Національним банком, має право застосувати до такого надавача фінансових послуг заходи впливу в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку.

666. Рішення, зазначене в пункті 661 глави 59 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

667. Вимоги розділу VIII цього Положення не поширюються на кредитні спілки (значимі і ті, які не є значимими), об'єднані кредитні спілки, філії іноземних установ, філії іноземних платіжних установ, філії іноземних установ електронних грошей.

IX. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника та ключових осіб надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг

60. Загальні вимоги щодо призначення (обрання) на посаду керівника та ключових осіб надавача фінансових послуг

668. Заявник / надавач фінансових послуг перед призначенням особи на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг (крім відповідального актуарія) повинен перевірити відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, установленим у главі 15 розділу II цього Положення, ділової репутації, установленим у розділі IV цього Положення, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

669. Заявник / надавач фінансових послуг під час перевірки відповідності кандидата на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг повинен:

1) запитати та отримати від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності;

2) перевірити достовірність поданих кандидатом документів та/або інформації;

3) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо ділової репутації, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності;

4) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та/або тестування та аналізу інформації, наданої кандидатом.

670. Заявник / надавач фінансових послуг перевіряє відповідність кандидата на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг на підставі:

1) для ідентифікації особи – документів, визначених у нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або їх засвідчених копій;

2) документів для оцінки ділової репутації особи;

3) документів для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про вищу освіту особи, отримання особою додаткової освіти (за наявності);

4) запевнення про відповідність вимогам щодо незалежності.

671. Заявник / надавач фінансових послуг повинен визначити особу, структурний підрозділ або колегіальний орган, відповідальну / відповідальний за перевірку кандидатів на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

672. Заявнику / надавачу фінансових послуг забороняється призначати на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, та щодо якої не прийнято рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації у випадках, визначених цим Положенням, а на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

673. Заявник / надавач фінансових послуг несуть відповідальність за виконання обов'язку перевірки та неналежну перевірку відповідності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності, недостовірність інформації, яка надається

Національному банку для повідомлення про призначення / погодження керівника, ключової особи надавача фінансових послуг.

674. Надавач фінансових послуг повинен повідомити Національний банк про призначення (обрання) особи на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг у порядку, визначеному в главі 61 розділу IX цього Положення.

675. Національний банк погоджує на посади керівника, ключової особи страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки в порядку, визначеному в главі 62 розділу IX цього Положення.

676. Керівник, ключова особа надавача фінансових послуг вступають на посаду з дня їх призначення (обрання), крім випадків, визначених у пункті 677 глави 60 розділу IX цього Положення, пункті 178 розділу XVI Положення № 217.

677. Голова колегіального виконавчого органу (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер, ключова особа об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика вступають на посаду після їх погодження Національним банком.

678. Надавач фінансових послуг покладає виконання обов'язків керівника, ключової особи надавача фінансових послуг на особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до відповідної особи, згідно з умовами, передбаченими статутом та внутрішніми положеннями надавача фінансових послуг.

679. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик покладають виконання обов'язків керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика на іншу особу за умови, що виконання обов'язків:

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

2) голови / члена колегіального виконавчого органу об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головою / членом наглядової ради об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика, виконання обов'язків голови / члена наглядової ради

об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головою / членом колегіального виконавчого органу об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика;

3) голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головним бухгалтером (особою, що виконує обов'язки головного бухгалтера), виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головою колегіального виконавчого органу (одноосібним виконавчим органом) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика;

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

5) не призведе до порушення вимог щодо управління конфліктом інтересів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

680. Виконання особою або різними особами обов'язків керівника об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика здійснюється не більше шести місяців поспіль.

61. Повідомлення про призначення (обрання) керівника, ключових осіб, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг

681. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки), надавач обмежених платіжних послуг протягом п'яти робочих днів повідомляють Національний банк про:

1) призначення (обрання) керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг;

2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, крім ключової особи страховика;

3) покладення виконання обов'язків керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг на строк не більше двох місяців.

682. Кредитна спілка протягом 10 робочих днів повідомляє Національний банк про:

1) призначення (обрання) керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки;

2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки;

3) покладення виконання обов'язків керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки на строк не більше двох місяців.

683. Страховик повідомляє Національний банк про припинення повноважень та/або звільнення ключової особи цього страховика та підстави звільнення протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення.

684. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки), надавач обмежених платіжних послуг у випадках, визначених у пункті 681 глави 61 розділу IX цього Положення, подають повідомлення про керівника, ключову особу, відповідального працівника, підготовлене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни.

Кредитна спілка у випадках, визначених у пункті 682 глави 61 розділу IX цього Положення, подає повідомлення про керівника, ключову особу, відповідального працівника, підготовлене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни.

685. Надавач фінансових послуг, надавач обмежених платіжних послуг у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення та у підпунктах 1, 3 пункту 682 глави 61 розділу IX цього Положення,

разом із повідомленням, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку:

1) документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) копію довідки / інформацію (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості (крім відповідального працівника).

Кредитна спілка разом із повідомленням про призначення особи на посаду керівника, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, подає до Національного банку заповнення в довільній формі, що підтверджує проведення перевірки відповідності керівника кваліфікаційним вимогам, визначеним цим Положенням.

Фінансова компанія, ломбард разом із повідомленням про призначення особи на посаду керівника подає до Національного банку документи, що підтверджують проведену перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів фінансової компанії, ломбарду також вимогам щодо незалежності.

Страховик не подає документи, визначені у пункті 685 глави 61 розділу IX цього Положення.

Кредитна спілка, об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка не подають документи, визначені в підпунктах 1, 2 пункту 685 глави 61 розділу IX цього Положення.

686. Страховик у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення, об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 682 глави 61 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку щодо відповідального працівника документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

687. Надавач фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика), надавач обмежених платіжних послуг у разі призначення (обрання) керівника, ключової особи додають до повідомлення анкету керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку,

підписану такими особами особисто та уповноваженими особами надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг.

688. Надавач фінансових платіжних послуг у разі призначення (обрання) головного бухгалтера подає до Національного банку анкету керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових платіжних послуг.

689. Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, додатково подає до Національного банку заповнення в довільній формі про відповідність особи вимогам Закону України “Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві” та додатковим вимогам, установленим Кабінетом Міністрів України.

690. Копії документів, що подаються до Національного банку відповідно до глав 61 та 62 розділу IX цього Положення, мають бути засвідчені надавачем фінансових послуг відповідно до вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

62. Погодження на посаду керівника, ключової особи страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг

691. Національний банк погоджує на посади керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика в разі обрання / призначення особи на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика (кандидатів на посади) в порядку, визначеному в главі 62 розділу IX цього Положення.

692. Погодження Національного банку на посади керівника об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається в таких випадках:

1) переобрання / перепризначення керівника об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої

платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, на посаду, яку він займає на день такого переобрання / перепризначення, у будь-якому з двох випадків, а саме якщо:

Національний банк раніше погодив його на цю посаду в цій об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / цьому страховику / цій платіжній установі (крім малої платіжної установи) / установі електронних грошей / цьому операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

особа була керівником на момент видачі Національним банком ліцензії цій об'єднаній кредитній спілці, значимій кредитній спілці, страховику в порядку, визначеному цим Положенням та/або нормативно-правовим актом Національного банку про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, що діяв до затвердження цього Положення, або авторизації платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

2) зміни посади особи в колегіальному виконавчому органі об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг [крім призначення особи головою колегіального виконавчого органу, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг], якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в колегіальному виконавчому органі цієї об'єднаної кредитної спілки / цієї значимої кредитної спілки / цього страховика / цієї платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / цього оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

3) призначення головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика в колегіальний виконавчий орган, якщо Національний банк раніше погодив його на посаду головного бухгалтера цієї об'єднаної кредитної спілки / цієї значимої кредитної спілки / цього страховика;

4) зміни посади особи в наглядовій раді об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (крім обрання

незалежним директором), якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в раді цього надавача фінансових послуг;

5) обрання / призначення керівника на посаду в об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив таку особу як кандидата на цю посаду в об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг та з дня такого погодження пройшло не більше шести місяців;

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

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

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

9) обрання / призначення особи на відповідну посаду колегіального / одноосібного виконавчого органу страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду головного

виконавчого директора / виконавчого директора в раді директорів цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

10) зміни найменування посади особи без зміни повноважень особи за такою посадою та/або найменування колегіального / одноосібного виконавчого органу / ради об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

693. Погодження Національного банку на посаду ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається, якщо Національний банк раніше погодив таку особу як кандидата на цю посаду та з дати такого погодження пройшло не більше шести місяців.

694. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка, страховик, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

695. Національний банк не погоджує на посаду особу, обрану / призначену виконувачем обов'язків керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

696. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка, страховик, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, для погодження на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, подають до Національного банку такі документи:

1) анкети керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

2) документи для ідентифікації особи, визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або їхні засвідчені копії;

3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному надавачі фінансових послуг, – інформацію органу нагляду за небанківськими фінансовими установами іноземної країни або іноземної фінансової установи, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про те, що фактів порушень нею вимог законодавства про фінансові послуги та професійної етики немає (якщо особа обіймала посаду у фінансовій установі, що входить до іноземної банківської групи або небанківської фінансової групи, інформація може надаватися іноземною материнською компанією або контролером відповідно);

4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов'язки та повноваження особи, її функціональне навантаження та сфери відповідальності в об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи) / установі електронних грошей / операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, участь члена ради в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];

5) копію чинної організаційної структури об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, оформлену згідно з вимогами, затвердженими розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого

органу об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, про затвердження такої організаційної структури та копію організаційної структури з відомостями про прізвище, власне ім'я, по батькові керівників, ключових осіб, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, голови та членів комітетів (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word), підписану головою виконавчого органу;

б) копію довідки / інформацію (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.

Документи або витяги з документів, визначені в підпункті 4 пункту 696 глави 62 розділу IX цього Положення, не подаються щодо ключових осіб.

Вимоги пункту 696 глави 62 розділу IX цього Положення не поширюються на погодження відповідального актуарія на посаду ключової особи страховика.

697. Страховик для погодження відповідального актуарія на посаду ключової особи страховика подає до Національного банку лише інформацію у довільній формі про включення такої особи до Реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія.

698. Національний банк, якщо немає можливості встановити відповідність професійної придатності особи на підставі іноземного документа про освіту або справжність цього документа чи статус навчального закладу, має право вимагати надання рішення уповноваженого державного органу України щодо визнання в Україні такого іноземного документа про освіту.

699. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик подають до Національного банку:

1) документи для погодження кандидатів на посади голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи, голови та члена ради об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика до їх призначення / обрання на посаду;

2) документи для погодження осіб на посади голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи, голови та члена ради об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не пізніше одного місяця з дня їх призначення / обрання.

700. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик подають до Національного банку документи для погодження на посади заступника голови правління (генерального директора), членів колегіального виконавчого органу після прийняття уповноваженим органом об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика рішення про призначення (обрання) особи на посаду – не пізніше одного місяця з дня обрання / призначення.

701. Національний банк погоджує на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним регулювання ринків фінансових послуг та нагляду, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди з керівником, ключовою особою (кандидатом на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

702. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з будь-яким керівником, ключовою особою (крім відповідального актуарія) (кандидатом на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, для визначення його відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку / Кваліфікаційна комісія).

703. Національний банк розміщує на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва перелік нормативно-правових актів і документів, за якими складені питання для тестування.

704. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, ключовою особою (крім відповідального актуарія) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має

право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду):

1) у разі розгляду клопотання про незастосування до них ознак небездоганної ділової репутації, зазначеного в главі 29 розділу IV цього Положення;

2) якщо керівник, ключова особа об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидат на посаду), протягом останніх п'яти років не погоджувалися Національним банком на таку саму посаду.

705. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг (кандидатом на відповідну посаду) для отримання інформації / пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності.

706. Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, ключовою особою об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду), має право прийняти рішення про проведення тестування для визначення відповідності рівня його професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.

707. Страховик, об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, мають право повторно подати пакет документів щодо погодження особи на посаду керівника, ключової особи (кандидата на відповідну посаду) не раніше ніж через шість місяців після повернення Національним банком за клопотанням страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, документів щодо погодження цієї особи на посаду керівника, ключової особи (кандидата на посаду), яке відбулося після проведення з такою особою тестування та/або співбесіди та до прийняття рішення за відповідним пакетом документів.

708. Особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду) з огляду на її невідповідність вимогам щодо професійної придатності, про яку свідчили негативні результати проведеного з нею тестування та/або співбесіди, може бути обрана / призначена на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду) [у цій самій або іншій об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг], або щодо неї об'єднаною кредитною спілкою / значимою кредитною спілкою / страховиком / платіжною установою (крім малої платіжної установи) / установою електронних грошей / оператором поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг може бути повторно поданий пакет документів для погодження на посаду керівника, ключової особи не раніше ніж через шість місяців після прийняття Національним банком такого рішення.

709. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, протягом 60 календарних днів із дня подання повного пакета документів, визначених цим Положенням.

710. Національний банк припиняє розгляд пакета документів щодо погодження особи на посаду керівника, ключової особи страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, з ініціативи Національного банку (за рішенням уповноваженої особи), якщо під час розгляду цього пакета документів щодо погодження і до прийняття щодо нього рішення Національний банк отримав повідомлення про припинення повноважень такого керівника або ключової особи / повідомлення про скасування кандидатури на посаду керівника, ключової особи.

711. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), якщо в межах цього процесу розглядається питання про можливість незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, протягом 90 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні.

712. Перебіг зазначених у пункті 709 глави 62 розділу IX цього Положення строків зупиняється, якщо:

1) керівник, ключова особа (кандидат на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не прийшли з поважних причин для проходження тестування та/або співбесіди в повідомлений їм Національним банком час, і поновлюється в день проходження ними такого тестування / співбесіди;

2) керівнику, ключовій особі (кандидату на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидату на посаду), які не отримали потрібної кількості балів за результатами тестування, Кваліфікаційною комісією надано час для підготовки до повторного тестування, і поновлюється в день проходження ними такого повторного тестування;

3) Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, ключовою особою об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду), прийняла рішення про проведення тестування і поновлюється в день проходження ними такого тестування.

713. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на

надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), приймає Комітет з питань нагляду.

714. Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), якщо особа притягається до кримінальної відповідальності, – до вирішення питання щодо неї в установленому законодавством України порядку.

715. Національний банк має право відмовити в погодженні:

1) керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, включаючи відмову на підставі результатів тестування та/або співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність;

2) незалежного члена наглядової ради, незалежного невиконавчого директора страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо незалежності, включаючи відмову на підставі результатів співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність.

716. Національний банк відмовляє в погодженні керівника, ключової особи (кандидата на відповідну посаду) платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг з підстав, визначених у пункті 187 розділу XVI Положення № 217.

717. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика обирає / призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

718. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду члена колегіального виконавчого органу (крім голови колегіального виконавчого органу), виконавчого директора (крім головного виконавчого директора) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика вживають заходів для припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обрання / призначення іншої особи на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

719. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена ради вживає заходів для обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

63. Особливості звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки не з власної ініціативи

720. Кредитна спілка погоджує з Національним банком рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, припиненням дії трудового договору або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту). Таке рішення набирає чинності після його погодження Національним банком.

721. Кредитна спілка для погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора згідно з пунктом 720 глави 63 розділу VI цього Положення подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження рішення про звільнення працівника кредитної спілки із зазначенням обґрунтованих підстав для прийняття такого рішення в довільній формі;

2) рішення, витяг із рішення, засвідчену копію або проєкт рішення уповноваженого органу кредитної спілки про звільнення працівника кредитної спілки;

3) документи щодо підстав і обставин звільнення.

722. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, головним внутрішнім аудитором кредитної спілки, який звільняється, та керівниками та/або працівниками кредитної спілки для з'ясування обставин такого звільнення.

723. Національний банк приймає рішення про погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора протягом 15 робочих днів після подання кредитною спілкою документів щодо звільнення та повідомляє кредитну спілку про це рішення засобами електронної пошти протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення.

724. Рішення про погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора приймає Комітет з питань нагляду.

64. Дотримання вимог законодавства України щодо керівника, ключових осіб надавачів фінансових послуг

725. Керівник, ключові особи надавача фінансових послуг повинні протягом усього часу обіймання таких посад відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени наглядової ради, незалежні невиконавчі директори надавача фінансових послуг – також вимогам щодо незалежності.

726. Надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю керівника, ключових осіб надавача фінансових послуг вимогам законодавства України.

727. Керівник, ключова особа надавача фінансових послуг повинні повідомляти надавачу фінансових послуг про наявність інформації та/або про виникнення обставин, які можуть вплинути на їх відповідність установленим цим Положенням вимогам, протягом п'яти календарних днів із дня виявлення такої інформації та/або обставин. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані поінформувати в довільній формі Національний банк про події, визначені в частині третій статті 43 Закону про фінансові послуги, протягом трьох робочих днів з дня настання відповідної події.

728. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик не рідше ніж один раз на рік перевіряють відповідність керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації та письмово повідомляють Національний банк про результати такої перевірки.

729. Національний банк має право встановити для об'єднаних кредитних спілок, значимих кредитних спілок та страховиків графік надання Національному банку інформації про результати здійсненої об'єднаною кредитною спілкою, значимою кредитною спілкою або страховиком перевірки відповідності керівників, ключових осіб об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика установленим законодавством України вимогам, про що повідомляє Уповноважена особа Національного банку.

730. Надавач фінансових послуг письмово повідомляє Національний банк про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки їх невідповідність установленим цим Положенням вимогам, які неможливо усунути, протягом п'яти робочих днів із дня виявлення такої інформації та/або обставин. Надавач фінансових послуг разом із повідомленням про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки їх невідповідність установленим цим Положенням вимогам, які неможливо усунути, повідомляє про заходи, які будуть ним ужиті у зв'язку з виявленою невідповідністю / інформацією та/або обставинами, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків.

65. Порядок розгляду питання про відповідність керівника, ключової особи надавачів фінансових послуг вимогам законодавства України

731. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, ключової особи для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, визначеним цим Положенням, а щодо незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності, від надавача фінансових послуг, самої особи та/або запросити їх на співбесіду з Кваліфікаційною комісією.

732. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності в разі:

1) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про відсутність в особи бездоганної ділової репутації;

2) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність особи вимогам щодо професійної придатності;

3) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг вимогам щодо незалежності;

4) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про недостовірність поданих до Національного банку інформації та документів щодо особи;

5) виявлення в особи реального або потенційного конфлікту інтересів, що може вплинути на належне виконання нею повноважень і обов'язків, або інформації про те, що вона не може приділяти достатнього часу для виконання своїх посадових обов'язків;

6) виявлення порушень та/або недоліків у діяльності надавача фінансових послуг, що свідчать про низький рівень корпоративного управління в надавачі фінансових послуг та неякісне виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків;

7) виявлення ознак здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів;

8) виявлення недоліків у системі внутрішнього контролю надавача фінансових послуг, включно з тими, що стосуються управління ризиками в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

733. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг у разі розгляду питання про їхню відповідність вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності або клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, а з незалежними членами наглядової ради, незалежними невиконавчими директорами (за наявності) – також у разі розгляду питання про їх відповідність вимогам щодо незалежності.

734. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг для отримання інформації / пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, вимогам щодо незалежності або прийняття рішення за

результатами розгляду клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації.

735. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.

736. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності без проведення співбесіди, якщо вони були на неї запрошені і без поважної причини не з'явилися.

737. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та/або документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності.

Рішення про невідповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності приймає Комітет з питань нагляду.

738. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг звільнення / припинення повноважень керівника, ключової особи надавача фінансових послуг або розірвання з ними відповідних договорів, а також обрання / призначення іншої особи на цю посаду, у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого керівника, такої ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, та/або якщо керівник, ключова особа надавача фінансових послуг не забезпечують належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.

739. Надавач фінансових послуг зобов'язаний на вимогу Національного банку вжити заходів для припинення повноважень будь-якого керівника, ключової особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою, а також для обрання / призначення інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою.

740. Надавач фінансових послуг вживає заходів для припинення повноважень голови та/або члена ради протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою, а також обирає / призначає інших осіб на ці посади протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою про звільнення таких осіб або про розірвання з ними відповідних договорів.

741. Рішення про проведення співбесіди з Кваліфікаційною комісією відповідно до пунктів 731 та 733 глави 65 розділу IX цього Положення приймає Уповноважена особа Національного банку.

Х. Порядок подання / оновлення / внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та відокремлені підрозділи

66. Порядок оновлення загальної інформації про надавача фінансових послуг

742. Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг, передбачений в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку:

1) аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно скласти консолідовану фінансову звітність);

2) звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи (крім страховика) [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в додатку 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила складання та подання звітності)], складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право

проводити обов'язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту.

Страховик протягом усього строку дії ліцензії, щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку також звіт про надання впевненості щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту. Звітом про платоспроможність та фінансовий стан страховика вважаються річні звітні дані (дані звітності) страховика [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в додатку 5 до Правил складання та подання звітності], складені та подані до Національного банку відповідно до вимог Правил складання та подання звітності.

Звіт про надання впевненості має включати підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”, якщо інше не визначено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

743. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом трьох робочих днів після:

1) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, зазначеному в підпункті 2 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;

оновлений опитувальник;

2) виникнення змін у примірному договорі про споживчий кредит, визначеному в підпункті 26 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, щодо прав та обов'язків сторін договору:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;

оновлений примірний договір про споживчий кредит;

3) зміни умов та порядку надання фінансових послуг – для небанківських фінансових установ (крім страховиків) та операторів поштового зв'язку:

оновлений документ щодо умов та порядку надання фінансових послуг;

4) виникнення змін внутрішніх документів (політики / положень), передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика та кредитної спілки – оновлені внутрішні документи (для страховиків та кредитних спілок);

5) призначення суб'єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності страховика (для страховиків):

письмове повідомлення із зазначенням даних про суб'єкта аудиторської діяльності, наведених у пунктах 1–4 частини третьої статті 21 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, за формою, встановленою нормативно-правовим актом Національного банку щодо заповнення та подання повідомлення фінансовою установою, яка віднесена до підприємств, що становлять суспільний інтерес, про суб'єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності.

744. Небанківська фінансова установа у разі зміни інформації про нього, яка міститься у Реєстрі, протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подає до Національного банку реєстраційну картку юридичної особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку разом із копіями документів, що підтверджують такі зміни та/або доповнення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

745. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, зазначених у пункті 744 глави 66 розділу X цього Положення:

1) вносить зміни про надавача фінансових послуг до Реєстру; або

2) повертає на доопрацювання реєстраційну картку юридичної особи, подану через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, у разі недотримання хоча б однієї з таких умов:

небанківська фінансова установа подала документи з порушенням вимог цього Положення;

подана реєстраційна картка не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел або документи, що подаються до неї, подані не в повному обсязі.

746. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом 10 робочих днів після укладення договору / внесення змін до договору про субординований борг, про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або до іншого правочину, на підставі якого надавачем фінансових послуг залучено кошти у формі, передбаченій пунктом 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги, таку інформацію у довільній формі:

1) копію правочину / додаткової угоди про внесення змін до відповідного договору / правочину;

2) опис змін (у разі внесення змін до договору / правочину).

Документи, визначені в пункті 746 глави 66 розділу X цього Положення, не подаються небанківською фінансовою установою у випадках включення субординованого боргу до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи / врахування у пруденційних вимогах фінансовою компанією і одержання відповідного дозволу в порядку, визначеному в главі 18 розділу II цього Положення.

747. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка зобов'язані подати до Національного банку в разі виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в інформаційній довідці, оновлену інформаційну довідку (поширюється на тих, хто має право надавати фінансові платіжні послуги) та письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін і причин їх виникнення (у частині змін до умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, які така фінансова установа має право надавати).

748. Оновлена інформаційна довідка не подається до Національного банку для узгодження в разі зміни та/або доповнення загальної інформації про небанківську фінансову устанovu, а також у разі зміни відомостей, наведених у рядку 4 таблиці 4 пункту 5, пункті 6 (у частині зміни умов щодо максимального розміру кредиту) та пункті 7 розділу I додатка 5 до Положення № 217.

749. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка не мають права надавати фінансові платіжні послуги згідно зі змінами до умов та порядку надання таких послуг, якщо ці зміни не узгоджені з Національним банком.

750. Національний банк зобов'язаний протягом 30 робочих днів із дня отримання від фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки оновленої інформаційної довідки розглянути таку інформаційну довідку на відповідність законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, та про результати розгляду в письмовій формі повідомити фінансову установу.

751. Національний банк у разі невідповідності умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, наведених в оновленій інформаційній довідці, законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, повідомляє фінансову компанію, ломбард про такі невідповідності.

752. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка має право повторно подати до Національного банку оновлену інформаційну довідку після усунення недоліків, пов'язаних із невідповідністю умов та порядку надання фінансових платіжних послуг законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, зазначених у повідомленні Національного банку.

67. Порядок повідомлення про зміни у відомостях щодо власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг

753. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті фізичної особи або анкеті юридичної особи, повідомляє про це Національний банк. Резидент повідомляє не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна, а нерезидент – не пізніше останнього дня другого місяця за місяцем настання змін.

754. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг повідомляє про зміни відповідно до пункту 753 глави 67 розділу X цього Положення шляхом подання Національному банку витягу з анкети фізичної особи або анкети юридичної особи. До витягу включаються ті таблиці анкети, що містять змінені відомості, загальні відомості про особу, підтвердження особою наданої інформації, та інформація про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

755. Вимога, визначена в пункті 754 глави 67 розділу X цього Положення, не застосовується, якщо у зв'язку зі змінами, що відбулися або відбуватимуться, особа має подати до Національного банку пакет документів для погодження

набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

756. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг надання відомостей, визначених у пункті 753 глави 67 розділу X цього Положення. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг, якому направлено таку вимогу, протягом 10 робочих днів із дня її отримання подає до Національного банку ці відомості.

68. Порядок оновлення інформації щодо ділової репутації страховика, кредитної спілки, а також власників істотної участі в страховику

757. Страховик та кредитна спілка щороку не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, подає до Національного банку опитувальник за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

758. Власник істотної участі в страховику, який є фізичною особою, щороку не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, подає до Національного банку анкету фізичної особи.

759. Кожний власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, зобов'язаний подати Національному банку в строк не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, річний звіт про свою діяльність.

760. Власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, щороку не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, подає до Національного банку анкету юридичної особи.

69. Порядок оновлення інформації про розмір статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, ломбарду, страховика, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями

761. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу до 01 квітня станом на 01 січня поточного року в довільній формі та такі документи (інформація подається у разі збільшення розміру статутного (складеного) капіталу за результатами попереднього року):

1) таблицю змін до статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з

торгівлі валютними цінностями, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) документи для оцінки фінансового / майнового стану учасників / акціонерів фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, які здійснили додаткові внески до його статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 39–42 розділу V цього Положення (у разі збільшення статутного (складеного) капіталу за рахунок додаткових внесків);

3) інформацію щодо джерел формування прибутку фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями (структуру доходів і витрат), підписану одноосібним виконавчим органом або головою колегіального виконавчого органу та головним бухгалтером фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність із торгівлі валютними цінностями, включаючи процентні / комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних / комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу, отримані фінансовою компанією, ломбардом, оператором поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та із зазначенням основних видів його діяльності (якщо в фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності) (у разі збільшення статутного (складеного) капіталу без залучення додаткових внесків).

762. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки, надавача фінансових платіжних послуг) зобов'язаний на запит Національного банку подати документи, на підставі яких ним проводилася самостійна оцінка фінансового / майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснювали додаткові внески.

70. Порядок подання / оновлення інформації про відокремлені підрозділи надавача фінансових послуг на території України

763. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, інформують

Національний банк про початок здійснення ними, їх відокремленими підрозділами торгівлі валютними цінностями та про зміни щодо здійснення ними торгівлі валютними цінностями в порядку, зазначеному в Положенні про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2022 року № 254 (зі змінами).

764. Небанківська фінансова установа повідомляє Національний банк про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні), припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, визначені в главі 70 розділу X цього Положення.

Відокремлений підрозділ небанківської фінансової установи має право розпочати діяльність лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Реєстру.

765. Небанківська фінансова установа, підрозділи якої не відповідають вимогам, визначеним у пункті 199 глави 16 розділу II цього Положення, не подає інформацію про такі підрозділи для включення до Реєстру.

766. Небанківська фінансова установа для відкриття відокремленого підрозділу подає до Національного банку не пізніше ніж за 15 робочих днів до початку діяльності такого підрозділу реєстраційну картку відокремленого підрозділу за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

767. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, зазначеної в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення:

1) уключає відомості про відокремлений підрозділ небанківської фінансової установи до Реєстру, якщо немає підстав для повернення на доопрацювання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, визначених у підпункті 2 пункту 767 глави 70 розділу X цього Положення;

2) повертає реєстраційну картку відокремленого підрозділу на доопрацювання через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, якщо:

небанківська фінансова установа подала реєстраційну картку відокремленого підрозділу з порушенням вимог цього Положення;

подана реєстраційна картка відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або

розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел;

відокремленому підрозділу, який не має реєстрації в Єдиному державному реєстрі / коду за ЄДРПОУ, не присвоєно власний унікальний цифровий / символічно-цифровий код або такий код не відповідає вимогам Національного банку;

відокремлений підрозділ не відповідає вимогам законодавства України та/або вимогам, визначеним у пункті 199 глави 16 розділу II цього Положення.

768. Небанківська фінансова установа у разі зміни інформації про свій відокремлений підрозділ, яка міститься у Реєстрі, протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подає до Національного банку реєстраційну картку відокремленого підрозділу, передбачену в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

Небанківська фінансова установа має право не повідомляти Національний банк про зміни в діяльності відокремленого підрозділу в разі покладання виконання обов'язків керівника відокремленого підрозділу на іншу особу на час його тимчасової відсутності, але не більше ніж протягом одного місяця.

769. Небанківська фінансова установа у разі прийняття рішення про припинення діяльності свого відокремленого підрозділу протягом 15 робочих днів із дня прийняття такого рішення подає до Національного банку реєстраційну картку відокремленого підрозділу, передбачену в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення, про припинення діяльності відокремленого підрозділу небанківської фінансової установи та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

770. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, зазначеної в пунктах 768, 769 глави 70 розділу X цього Положення:

1) вносить зміни до відомостей / виключає відомості про відокремлений підрозділ небанківської фінансової установи до / з Реєстру, якщо немає підстав для повернення на доопрацювання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, визначених у підпункті 2 пункту 770 глави 70 розділу X цього Положення;

2) повертає реєстраційну картку відокремленого підрозділу на доопрацювання через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, якщо:

небанківська фінансова установа подала реєстраційну картку відокремленого підрозділу з порушенням вимог цього Положення;

подана реєстраційна картка відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел.

771. Національний банк має право прийняти рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу кредитної спілки, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам Закону про кредитні спілки та нормативно-правових актів Національного банку, до приведення його діяльності у відповідність до таких вимог.

Рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу кредитної спілки приймає Комітет з питань нагляду.

772. Вимоги пунктів 764–771 глави 70 розділу X цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

XI. Зміна розміру статутного капіталу страховика

71. Загальні положення щодо зміни розміру статутного капіталу страховика

773. Страховик має подати до Національного банку документи для погодження збільшення статутного капіталу, передбачені главою 72 або 73 розділу XI цього Положення, або для погодження зменшення статутного капіталу, передбачені главою 71 розділу XI цього Положення, до зміни розміру статутного капіталу страховика та реєстрації змін в Єдиному державному реєстрі, пов'язаних із такою зміною статутного капіталу.

774. Страховик має право отримати попередню згоду Національного банку на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів у порядку, визначеному главою 74 розділу XI цього Положення та статтею 46 Закону про страхування. Прийняття рішення Національним банком про надання страховику попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика за спрощеною процедурою не потребує одержання згоди відповідно до глави 72 розділу XI цього Положення і є підставою для збільшення страховиком свого статутного капіталу.

775. Капіталізація страховиків, частка держави в статутному капіталі яких перевищує 75 відсотків акцій (часток), за участю міжнародних фінансових організацій здійснюється без надання попередньої згоди Національного банку.

776. Страховик зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу або щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

777. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні збільшення / зменшення статутного капіталу страховика протягом одного місяця з дня отримання повного пакета документів, визначених у главах 71–73 розділу XI цього Положення.

778. Національний банк має право відмовити в погодженні збільшення статутного капіталу страховика в разі:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) якщо документи, подані заявником, містять недостовірну та/або неповну інформацію, та/або не відповідають вимогам цього Положення;
- 3) визнання Національним банком незадовільним фінансового / майнового стану хоча б одного з учасників / акціонерів, які здійснили додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика в розмірі від одного відсотка капіталу страховика з урахуванням його збільшення (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів);
- 4) відсутності підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески / вклади для збільшення статутного капіталу страховика (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів);
- 5) розподілу прибутку страховика до підтвердження аудитором достовірності та повноти річної фінансової звітності, її відповідності вимогам законодавства України (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку);
- 6) набуття учасником / акціонером істотної участі в страховику або збільшення розміру істотної участі в страховику, що йому належить, до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, у результаті збільшення статутного капіталу страховика без погодження з Національним банком цього набуття або збільшення;
- 7) якщо структура власності страховика визнана Національним банком непрозорою або якщо структура власності страховика в результаті збільшення його статутного капіталу не відповідатиме вимогам щодо прозорості, установленим Національним банком.

779. Страховик для погодження зменшення статутного капіталу подає до Національного банку такі документи:

1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішенням загальних зборів учасників / акціонерів про зменшення статутного капіталу страховика, або його засвідчену копію;

2) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

780. Національний банк має право відмовити в погодженні зменшення статутного капіталу страховика в разі:

1) подання неповного пакета документів;

2) якщо документи, подані заявником, містять недостовірну та/або неповну інформацію, та/або не відповідають вимогам цього Положення;

3) якщо зменшення статутного капіталу може призвести до порушення пруденційних вимог, установлених Національним банком для страховика.

781. Комітет з питань нагляду приймає рішення про погодження або відмову в погодженні збільшення / зменшення статутного капіталу страховика.

72. Погодження збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів

782. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку:

1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішенням загальних зборів учасників / акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів / шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості, та якщо страховик створений у формі акціонерного товариства, – іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій, або їх засвідчені копії;

2) якщо страховик створений у формі акціонерного товариства: рішення загальних зборів / акціонерів страховика про затвердження результатів емісії акцій і звіту про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;

затверджений уповноваженим органом страховика звіт про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;

засвідчену копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій страховика, виданого Комісією з цінних паперів;

3) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

4) документи для ідентифікації нових учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

5) документи для оцінки фінансового / майнового стану учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення, визначені в главах 39, 41 розділу V цього Положення;

6) засвідчені копії правочинів щодо придбання частки / акцій страховика учасниками / акціонерами, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, або їх засвідчені копії;

7) засвідчені копії платіжних документів, що свідчать про здійснення учасниками / акціонерами повної сплати додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, та виписку з банківського рахунку страховика про зарахування коштів, унесених до його статутного капіталу, підписану керівником та головним бухгалтером страховика;

8) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу.

783. Страховик у разі збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 782 глави 72 розділу XI цього Положення, з урахуванням такої особливості: рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів учасників / акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів / шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості додатково може містити інформацію про збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, залучених страховиком на умовах субординованого боргу.

784. Страховик, створений у формі акціонерного товариства, протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про реєстрацію звіту про результати емісії акцій страховика та видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчені копії документів, визначених у підпункті 2 пункту 782 глави 72 розділу XI цього Положення.

73. Погодження збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку

785. Страховик у разі збільшення його статутного капіталу за рахунок прибутку подає до Національного банку:

1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів учасників / акціонерів про затвердження результатів діяльності страховика за період, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу, розподіл прибутку та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу, збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку, та якщо страховик створений у формі акціонерного товариства, – іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час зміни розміру статутного капіталу акціонерних товариств, або його засвідчену копію;

2) у разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку, отриманого протягом минулих років, – рішення єдиного учасника / акціонера або протоколи з рішеннями загальних зборів учасників / акціонерів страховика про розподіл прибутку та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу, за кожний із таких років окремо;

3) реєстр нарахованої частини прибутку за кожним з учасників / акціонерів страховика, підписаний керівником та головним бухгалтером страховика;

4) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

5) підписану керівником та головним бухгалтером страховика інформацію щодо джерел формування прибутку страховика (структуру доходів і витрат), включаючи процентні / комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних / комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу відповідно, отримані страховиком, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням

основних видів його діяльності (якщо в страховика таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності);

б) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу.

786. Страховик, створений у формі акціонерного товариства, протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчену копію цього свідоцтва, відповідно до підпункту 2 пункту 782 глави 72 розділу XI цього Положення.

74. Попередня згода на збільшення статутного капіталу страховика за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів

787. Страховик для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про надання попередньої згоди Національного банку на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою із зазначенням розміру запланованого збільшення статутного капіталу, підписане керівником або уповноваженою особою страховика;

2) запевнення учасників / акціонерів страховика та/або потенційних учасників / акціонерів страховика про наміри здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика із зазначенням запланованих розмірів їх внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, інформацією щодо коштів, які спрямовуватимуться ними на здійснення додаткових внесків / вкладів, з посиланнями на відповідні підтвердні документи;

3) документи для ідентифікації потенційних учасників / акціонерів страховика, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

4) документи, визначені в главах 39, 41 розділу V цього Положення, що підтверджують відповідність фінансового / майнового стану учасників / акціонерів та/або потенційних учасників / акціонерів страховика, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, критеріям, визначеним у главі 34 розділу V цього Положення (з урахуванням вимог пункту 788 глави 74 розділу XI цього Положення);

5) документи, що підтверджують джерела походження коштів учасників / акціонерів та/або потенційних учасників / акціонерів, уключаючи ті, на які вони посилаються в запевненні, визначеному в підпункті 2 пункту 787 глави 74 розділу XI цього Положення;

б) документи для оцінки ділової репутації учасників та інвесторів страховика, визначені в розділі IV цього Положення;

7) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу.

Документи, визначені в підпункті 6 пункту 787 глави 74 розділу XI цього Положення, не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється.

788. Критерії, визначені в главі 34 розділу V цього Положення, застосовуються до учасників / акціонерів та потенційних учасників / акціонерів, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, з урахуванням таких особливостей:

1) відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану особи є дата подання до Національного банку пакета документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу;

2) якщо на банківських рахунках особи немає грошових коштів, що спрямовуватимуться на здійснення додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, на момент подання документів до Національного банку замість документів щодо підтвердження наявності таких грошових коштів та розкриття траси платежу до Національного банку надається інформація особи про те, з яких джерел очікується отримання грошових коштів надалі та про банківські рахунки, на яких вони акумулюватимуться для здійснення додаткового внеску / вкладу / оплати додатково випущених акцій страховика.

789. Національний банк приймає рішення про надання страховику попередньої згоди на збільшення статутного капіталу або про відмову в наданні такої згоди протягом 10 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначеного в пункті 787 глави 74 розділу XI цього Положення.

790. Національний банк має право відмовити страховику в наданні попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика виключно в разі:

1) подання неповного пакета документів;

2) наявності в документах недостовірної інформації;

3) невідповідності поданих документів вимогам законодавства України;

4) непідтвердження джерел походження грошових коштів, які спрямовуються на збільшення статутного капіталу.

791. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо надання або відмови в наданні попередньої згоди на збільшення статутного капіталу протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

792. Попередня згода Національного банку на збільшення статутного капіталу страховика діє протягом шести місяців із дня повідомлення страховика про надання такої згоди.

793. Страховик, що не здійснив збільшення статутного капіталу протягом строку дії попередньої згоди, має право подати Національному банку клопотання про продовження такого строку не пізніше ніж за 10 робочих днів до закінчення строку дії попередньої згоди. У клопотанні страховик запевняє про те, що походження коштів, які спрямовуватимуться на збільшення статутного капіталу страховика, не змінилося, обґрунтовує необхідність продовження строку дії попередньої згоди та додає до цього клопотання відповідні підтвердні документи.

794. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо продовження або відмови в продовженні строку дії попередньої згоди протягом 10 робочих днів із дня отримання клопотання страховика.

Капіталізація за спрощеною процедурою може бути продовжена Національним банком на підставі клопотання відповідно до пункту 793 глави 74 розділу XI цього Положення на строк до шести місяців.

795. Національний банк має право відмовити страховику в продовженні строку дії попередньої згоди, якщо:

1) подане клопотання є необґрунтованим;

2) виявлено факт надання недостовірної та/або неповної інформації в клопотанні та/або поданих до нього документах.

796. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пунктах 789, 794 глави 74 розділу XI цього Положення.

ХІІ. Порядок припинення надавачами фінансових послуг діяльності з надання фінансових послуг

75. Загальні положення щодо порядку відкликання (анулювання) ліцензії

797. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачу фінансових послуг, здійснюється:

1) за рішенням Національного банку, прийнятим відповідно до поданої надавачем фінансових послуг письмової заяви до Національного банку про анулювання ліцензії (для кредитних спілок – заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також доданих до неї документів у порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку з питань реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, для страховиків – заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ після завершення процедури добровільного виходу з ринку разом із документами в порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля);

2) за рішенням Національного банку за наявності підстав, визначених пунктами 2–15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, пунктами 2–15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктами 3–14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

798. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у випадку, визначеному в підпункті 1 пункту 797 глави 75 розділу ХІІ цього Положення, здійснюється в порядку та на умовах, визначених у главі 76 розділу ХІІ цього Положення.

Відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі у випадку, визначеному в підпункті 1 пункту 808 глави 76 розділу ХІІ цього Положення, здійснюється в порядку та на умовах, визначених у главі 76 розділу ХІІ цього Положення.

799. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у випадку, визначеному в підпункті 2 пункту 797 глави 75 розділу ХІІ цього Положення, здійснюється в порядку, визначеному в пункті 809 глави 76 розділу ХІІ цього Положення.

Відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі з підстав, визначених у підпунктах 2–15 пункту 808 глави 76 розділу ХІІ цього Положення,

здійснюється в порядку, визначеному в пункті 810 глави 76 розділу XII цього Положення.

800. Національний банк здійснює виключення з Реєстру відомостей про небанківську фінансову установу у зв'язку з прийнятим рішенням про анулювання ліцензії небанківській фінансовій установі не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення Національним банком.

Національний банк здійснює виключення з Реєстру та електронного реєстру відомостей про особу у зв'язку з прийнятим рішенням про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданої такій особі не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення Національним банком.

Національний банк одночасно з внесенням змін щодо виключення відомостей про небанківську фінансову установу, оператора поштового зв'язку із Реєстру вносить зміни щодо виключення з Реєстру відомостей про його відокремлені підрозділи.

801. Фінансова компанія, ломбард за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів) мають право прийняти рішення про припинення діяльності з надання фінансових послуг без припинення юридичної особи і звернутися до Національного банку з відповідною заявою за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

802. Порядок реорганізації та ліквідації страховика за рішенням власника визначається нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

803. Порядок реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням власників визначається нормативно-правовим актом Національного банку з питань реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

804. Порядок реорганізації надавачів фінансових послуг (крім страховиків, кредитних спілок) визначено в главі 78 розділу XII цього Положення.

805. Національний банк застосовує захід впливу до небанківської фінансової установи у вигляді анулювання ліцензії в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання,

заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.

806. Вимоги глави 75 розділу XII цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг.

76. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та виключення з ліцензії окремої фінансової послуги

807. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії:

1) на здійснення діяльності із страхування – у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у частині другій статті 123 Закону про страхування;

2) на здійснення діяльності кредитної спілки – у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у частині першій статті 58 Закону про кредитні спілки.

Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду в разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у частині першій статті 50 Закону про фінансові послуги.

808. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) отримання заяви про відкликання (анулювання) такої ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) наявності в Єдиному державному реєстрі відомостей про державну реєстрацію припинення особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, як юридичної особи;

3) визнання особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, банкрутом;

4) виявлення недостовірної інформації у документах, поданих особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, разом із заявою про видачу ліцензії;

5) особа, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дати отримання ліцензії;

6) невиконання особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями розпорядження, рішення, вимоги Національного банку про усунення виявлених порушень або вимог, установлених Законами про фінансові послуги, про валюту і валютні операції та цим Положенням;

7) повторного порушення особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями вимог, установлених цим Положенням;

8) якщо особа, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;

9) невідповідності структури власності особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

10) невідповідність ділової репутації особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, її власників істотної часті вимогам законодавства України та цього Положення;

11) невідповідність особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, її власників істотної часті вимогам законодавства України до фінансового / майнового стану;

12) встановлення (виявлення) порушення особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Національним банком до особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років поспіль;

13) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України “Про санкції”;

14) встановлення перевіркою факту відсутності особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі;

15) відмови особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у проведенні перевірки Національним банком, включаючи недопуск уповноважених осіб Національного банку до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмови в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються під час надання фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, на час проведення перевірки.

Вимоги підпунктів 9–11 пункту 808 глави 76 розділу XII цього Положення в частині вимог до власників істотної участі та структури власності не застосовуються до кредитних спілок.

809. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування або ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду за наявності:

1) підстав, зазначених у пунктах 1, 12 частини другої статті 123 Закону про страхування, – для страховиків у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля;

2) підстав, зазначених у пунктах 1, 2 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, – для кредитних спілок у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про реорганізацію та ліквідацію кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;

3) підстав, зазначених у пунктах 2, 6, 7, 14, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктах 3–5, 8, 9, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, пунктах 1–4, 7, 8, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, – у порядку, визначеному цим Положенням;

4) підстав, зазначених у пунктах 3–5, 9–11, 13 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктах 6, 7, 11–13 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, у пунктах 5, 6, 9, 10, 12–14 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

5) підстав, зазначених у пункті 8 частини другої статті 123 Закону про страхування, пункті 10 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, пункті 11 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування заходів впливу до установ за порушення законодавства України з питань фінансового моніторингу;

810. Національний банк має право відкликати (анулювати) ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в разі:

1) наявності підстав, зазначених у підпунктах 1–5, 8, 14 пункту 808 глави 76 розділу XII цього Положення, – у порядку, визначеному цим Положенням;

2) порушення вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку із питань застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, що застосовуються в разі анулювання ліцензії відповідної небанківської установи на вид діяльності з надання фінансових послуг;

3) порушення вимог валютного законодавства – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування Національним банком до уповноважених установ заходів впливу за порушення вимог валютного законодавства України.

811. Фінансова компанія, ломбард для анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг з підстави, визначеної у пункті 1 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за заявою фінансової компанії, ломбарду про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку:

1) заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг та/або заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, підписані / підписану керівником фінансової компанії, ломбарду;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензується, та/або копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення здійснення

валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що ліцензується.

812. Оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, надавач фінансових платіжних послуг, кредитна спілка для відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, підписану керівником надавача фінансових послуг;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що ліцензується.

813. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування страховика або ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду, має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, видані надавачу фінансових послуг, або про відмову в її анулюванні / відкликанні (анулюванні) протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг та повного пакета документів, визначених цим Положенням, або із дня виявлення / отримання інформації про обставини, визначені в підпунктах 3, 4, 6, 9 пункту 808 глави 76 розділу XII цього Положення, пунктах 2–4, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, пунктах 2, 14, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктах 3–5, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

814. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг та встановлює строк для надання інформації, документів, пояснень щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг / ненадання окремої фінансової послуги та намірів щодо її початку / продовження надання послуги та/або здійснення / провадження діяльності у разі виявлення ознак того, що:

1) надавач фінансових послуг не розпочав здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії;

2) надавач фінансових послуг не провадить діяльність з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;

3) фінансова компанія, ломбард не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу;

4) фінансова компанія, ломбард не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль.

815. Національний банк направляє повідомлення, зазначене в пункті 814 глави 76 розділу XII цього Положення, надавачу фінансових послуг у формі електронного документа на єдину електронну адресу надавача фінансових послуг. Повідомлення вважається належним чином направленим за умови отримання на електронну пошту / електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення відповідного документа на єдину електронну адресу надавача фінансових послуг протягом одного робочого дня із дня його направлення.

Національний банк направляє надавачу фінансових послуг повідомлення, зазначене в пункті 814 глави 76 розділу XII цього Положення, додатково в паперовій формі / у формі паперової копії електронного документа в разі відсутності підтвердження доставлення відповідного документа на електронну пошту надавача фінансових послуг протягом двох робочих днів із дня його направлення.

816. Надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом строку, встановленого Національним банком у повідомленні, визначеному в пункті 814 глави 76 розділу XII цього Положення, надати інформацію, документи, пояснення щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг / ненадання окремої фінансової послуги, а також учинити одну з таких дій:

1) письмово повідомити в довільній формі Національний банк про те, що він розпочав / продовжив здійснення (провадження) діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги та подати підтвердні документи щодо початку / продовження здійснення (провадження) діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги;

2) звернутися до Національного банку з письмовим клопотанням про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги (з наведенням обґрунтування);

3) повідомити Національний банк про те, що не має наміру розпочинати / продовжувати діяльність з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги, та подати заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг або заяву на виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг, та/або заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

817. Національний банк за результатами розгляду клопотання про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) має право прийняти рішення про:

1) анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданих надавачу фінансових послуг (якщо подане клопотання є необґрунтованим);

2) продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг. У рішенні про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг зазначається строк, протягом якого надавач фінансових послуг зобов'язаний розпочати / продовжити таку діяльність та подати до Національного банку документи, що це підтверджують.

818. Національний банк за результатами розгляду клопотання про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги фінансовою компанією, ломбардом приймає рішення про:

1) анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду (якщо подане клопотання є необґрунтованим);

2) продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг. У рішенні про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг зазначається строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард зобов'язані розпочати / продовжити таку діяльність та подати до Національного банку документи, що це підтверджують;

3) виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду з підстав, визначених у пунктах 3, 4 частини другої статті 50 Закону про фінансові послуги (якщо подане клопотання є необґрунтованим);

4) продовження строку для початку / продовження надання окремої фінансової послуги фінансовою компанією, ломбардом.

819. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення за результатами розгляду клопотання про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги письмово повідомляє про це надавача фінансових послуг та надсилає надавачу фінансових послуг копію відповідного рішення.

820. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) / відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданих надавачу фінансових послуг, у зв'язку з тим, що особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії / не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль / не здійснює діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль у разі:

1) ненадання надавачем фінансових послуг інформації та документів, зазначених у пункті 816 глави 76 розділу XII цього Положення, протягом строку, встановленого Національним банком у повідомленні;

2) якщо надавач фінансових послуг не розпочав / не продовжив здійснення / провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом строку, зазначеного в рішенні Комітету з питань нагляду про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг, або не подав у зазначений строк до Національного банку документів, що це підтверджують.

821. Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду у зв'язку з тим, що особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії / не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль після:

1) ненадання фінансовою компанією, ломбардом інформації та документів, зазначених у пункті 816 глави 76 розділу XII цього Положення, протягом строку, встановленого Національним банком у повідомленні;

2) спливу строку, зазначеного в рішенні Комітету з питань нагляду про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг, якщо фінансова компанія, ломбард не розпочали / не продовжили

здійснення / провадження діяльності з надання фінансових послуг, або не подали в установлений строк до Національного банку документів, що це підтверджують.

822. Національний банк має право відмовити в анулюванні ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, відкликанні (анулюванні) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданих надавачу фінансових послуг, у разі:

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

2) порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

3) невідповідності документів, поданих надавачем фінансових послуг для анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) неподання надавачем фінансових послуг звітності Національному банку.

823. Національний банк у строки та порядку, визначених Законами про страхування, про фінансові послуги, про кредитні спілки повідомляє небанківську фінансову установу про прийняте ним рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду.

824. Національний банк не пізніше дня, наступного за днем прийняття ним рішення, письмово повідомляє надавача фінансових послуг про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або про відмову в її відкликанні (анулюванні) та надсилає надавачу фінансових послуг копію відповідного рішення.

825. Національний банк у рішенні про відмову в анулюванні ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / відкликанні (анулюванні) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зазначає підстави такої відмови.

826. Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду, вносить до Реєстру зміни, які стосуються анулювання такої ліцензії, та виключає відомості про надавача фінансових послуг із Реєстру / відповідні зміни до Реєстру.

Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, вносить інформацію про це до облікового запису в електронному реєстрі, запису в Реєстрі.

827. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати торгівлю валютними цінностями, протягом п'яти календарних днів із дня прийняття рішення про ліквідацію подають до Національного банку:

1) заяву про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензій фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати торгівлю валютними цінностями (у довільній формі);

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку про ліквідацію юридичної особи;

3) письмове запевнення (у довільній формі) про завершення виконання всіх зобов'язань за укладеними договорами про надання фінансових послуг до закінчення процедури ліквідації.

828. Національний банк у строки та в порядку, що визначені законодавством України, розміщує інформацію щодо прийнятого рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

829. Комітет з питань нагляду приймає рішення, передбачені в пункті 808, підпункті 2 пункту 817, пунктах 818, 822 глави 76 розділу XII цього Положення.

Комітет з питань нагляду приймає рішення про анулювання:

1) ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду з підстав, визначених у пунктах 1–4, 7, 8, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги;

2) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстави, зазначеної в пункті 14 частини другої статті 123 Закону про страхування;

3) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстави, визначеної в пункті 3 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

Правління приймає рішення про анулювання:

1) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстав, визначених у пунктах 2, 6, 7, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування;

2) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у пунктах 4, 5, 8, 9, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

830. Вимоги глави 76 розділу XII цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг.

77. Зупинення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі

831. Національний банк має право зупинити на строк до одного року ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, видану надавачу фінансових послуг, у разі порушення ним вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг або валютного законодавства.

832. Порядок зупинення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі визначається нормативно-правовим актом Національного банку про валютний нагляд.

833. Національний банк поновлює надавачу фінансових послуг ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в порядку та за умови виконання ними вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку про валютний нагляд.

834. Національний банк у разі прийняття рішення про зупинення або поновлення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі вносить до облікового запису в електронному реєстрі, запису в Реєстрі інформацію про це не пізніше наступного робочого дня із дня прийняття такого рішення.

835. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про зупинення, поновлення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку про валютний нагляд.

78. Порядок реорганізації, виділу надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок)

836. Реорганізація, виділ надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) здійснюються в порядку, визначеному законодавством України про реорганізацію, виділ юридичних осіб та спеціальними законами України, з урахуванням особливостей, визначених у цьому Положенні.

837. Фінансова компанія, ломбард, створені в результаті реорганізації (злиття або поділу), або які не припиняються як юридична особа в результаті приєднання до неї (нього) іншої юридичної особи, або створені шляхом виділу з іншої фінансової компанії, ломбарду, повинні відповідати визначеним Законом про фінансові послуги та нормативно-правовими актами Національного банку вимогам до відповідного виду діяльності з надання фінансових послуг або привести свою діяльність у відповідність до вимог, визначених Законом про фінансові послуги, цим Положенням, протягом шести місяців із дня завершення реорганізації або виділу.

838. правонаступник фінансової компанії, ломбарду, що припинилися в результаті злиття, який має намір провадити той самий вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого така (такий) фінансова компанія, ломбард мали ліцензію, має право провадити такий вид діяльності з надання фінансових послуг протягом строку, що не перевищує шести місяців на підставі ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися.

Правонаступник зобов'язаний після закінчення строку, встановленого в пункті 838 глави 78 розділу XII цього Положення, отримати нову ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг у порядку, визначеному цим Положенням.

Національний банк приймає рішення про анулювання раніше виданої ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися, з дня закінчення строку, встановленого в пункті 838 глави 78 розділу XII цього Положення.

839. Виключно один правонаступник фінансової компанії, ломбарду, що припинилися в результаті поділу, за згодою інших правонаступників такої (такого) фінансової компанії, ломбарду має право провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого фінансова компанія, ломбард мали ліцензію.

Такий правонаступник має право провадити в строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг у порядку, визначеному цим Положенням.

840. Національний банк приймає рішення про анулювання раніше виданої ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися, з дня закінчення строку, встановленого в пункті 838 глави 78 розділу XII цього Положення.

841. Надавач фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) зобов'язаний письмово повідомити Національний банк про прийняття рішення про реорганізацію, виділ протягом 15 робочих днів із дня прийняття рішення про реорганізацію, виділ та подати копію відповідного рішення.

842. Надавач фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) протягом здійснення процедури реорганізації, виділу:

1) зобов'язаний:

продовжувати дотримуватися всіх вимог законодавства України; надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, що стосуються процедури реорганізації, виділу;

2) продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг.

843. Зміна організаційно-правової форми надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) у результаті реорганізації шляхом перетворення не є підставою для анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій). У такому разі права, обов'язки та статус надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) переходять до юридичної особи- правонаступника, яка для цілей цього Положення вважається надавачем фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок).

844. Надавач фінансових послуг (крім страховика і кредитної спілки) у разі прийняття рішення про здійснення реорганізації (крім реорганізації шляхом перетворення), виділу зобов'язаний протягом трьох робочих днів із дати затвердження передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) подати до Національного банку такі документи:

1) рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) про затвердження передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу);

2) копію передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) – не подається в разі реорганізації, виділу фінансової компанії, ломбарду;

3) інформацію про припинення повноважень / звільнення керівника, ключової особи надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що відбулися після прийняття рішення про реорганізацію (з датою припинення повноважень / звільнення кожного та реквізитами відповідних рішень);

4) оборотні відомості за балансовими та позабалансовими рахунками за весь період реорганізації, проведення процедури виділу з дня прийняття рішення про реорганізацію / виділ до дня складання передавального акта / розподільчого балансу – не подається в разі реорганізації, виділу фінансової компанії, ломбарду;

5) аудиторський звіт про здійснення перевірки повноти та достовірності передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) – не подається у разі реорганізації, виділу фінансової компанії, ломбарду;

б) заяву про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії щодо:
надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що реорганізовується шляхом поділу, у результаті виділу, або
надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що приєднується,
надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що зливаються.

845. Документи, передбачені в підпункті 6 пункту 844 глави 78 розділу XII цього Положення, не подаються:

1) надавачем фінансових послуг у разі приєднання юридичної особи, яка не має ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг до надавача фінансових послуг;

2) надавачем фінансових послуг, який не припиняється як юридична особа в результаті виділу.

846. Фінансова компанія, ломбард подають документи, визначені в підпункті 6 пункту 844 глави 78 розділу XII цього Положення, у строк, встановлений у пунктах 838, 839 глави 78 розділу XII цього Положення.

847. Надавач фінансових послуг (крім страховика і кредитної спілки) у разі прийняття рішення про здійснення реорганізації шляхом перетворення зобов'язаний протягом трьох робочих днів із дати затвердження передавального акта подати до Національного банку рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) про затвердження передавального акта.

848. Національний банк має право вимагати в надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) подання додаткових документів, що підтверджують дані передавального акта (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) чи інші документи, пов'язані з процедурою реорганізації. Комісія з реорганізації / виділу подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.

849. Національний банк приймає рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії надавача фінансових послуг (крім страховика і кредитної спілки) на підставі відповідної заяви протягом 30 робочих днів із дня подання повного пакета документів, визначених у пунктах 844, 848 глави 78 розділу XII цього Положення. Національний банк виключає відомості про надавача фінансових послуг з Реєстру / Реєстру платіжної інфраструктури після прийняття рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії.

850. Ліцензування правонаступників надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), створених у результаті реорганізації, здійснюються на загальних підставах у порядку, визначеному цим Положенням та/або Положенням № 217.

851. Після прийняття Національним банком рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензій, а також виключення відомостей про надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) з Реєстру / Реєстру платіжної інфраструктури та якщо немає ліцензій на вид діяльності з надання фінансових послуг, окремі фінансові послуги у правонаступників, такі правонаступники продовжують виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг та правочинами, пов'язаними із здійсненням надавачами фінансових послуг діяльності, визначеної законодавством України, проте втрачають право:

1) укладати нові договори з надання фінансових послуг та вчиняти нові правочини, пов'язані із здійсненням ними діяльності з надання фінансових послуг, визначених законодавством України;

2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових послуг та правочинів, пов'язаних із здійсненням ними діяльності з надання фінансових послуг, визначених законодавством України;

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

852. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пунктах 838, 840, 849 глави 78 розділу XII цього Положення.

XIII. Діяльність страховика-нерезидента, філій іноземних установ в Україні

79. Документи, що подаються до Національного банку страховиками-нерезидентами для отримання філією страховика-нерезидента ліцензії

853. Заявником у процесі ліцензування філії страховика-нерезидента в Україні є страховик-нерезидент.

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:

1) заяву про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування у довільній формі;

2) документ, що підтверджує реєстрацію страховика-нерезидента в державі його походження;

3) документ, що підтверджує право страховика-нерезидента на здійснення діяльності у сфері страхування в державі, в якій зареєстровано страховика-нерезидента;

4) рішення уповноваженого органу страховика-нерезидента про відкриття філії;

5) документ, що підтверджує реєстрацію філії на території України;

6) положення про філію, затверджене уповноваженим органом страховика-нерезидента, що містить повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік видів діяльності (напрями діяльності: діяльність із страхування життя, діяльність із страхування іншого, ніж страхування життя, вхідне перестраховування), які вона має право

здійснювати / надавати, права та обов'язки, порядок припинення діяльності (ліквідації) філії страховика-нерезидента;

7) документи щодо керівника, ключових осіб філії страховика-нерезидента, визначені в пункті 684 глави 61 та пункті 696 глави 62 розділу IX цього Положення;

8) копію статуту або установчих документів страховика-нерезидента, або витягу з торговельного, банківського, судового реєстрів або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний / реєстраційний номер / код і адресу компанії, її учасників (акціонерів) і керівників;

9) підтверджену незалежним аудитором фінансову звітність страховика-нерезидента за три останніх роки, які передують даті подання заяви про видачу ліцензії;

10) письмовий дозвіл на відкриття філії страховика-нерезидента в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, в якій зареєстрований страховик-нерезидент, або письмове запевнення страховика-нерезидента про те, що в законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу немає;

11) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю страховика-нерезидента;

12) письмове безвідкличне зобов'язання страховика-нерезидента в довільній формі про безумовне виконання ним зобов'язань такої філії, які виникають у зв'язку з діяльністю його філії на території України;

13) довідку банку, що підтверджує розмір сформованого приписного капіталу філії страховика-нерезидента на дату складання заяви, розміщеного на депозитному рахунку в банку, який має діючу ліцензію, видану Національним банком, та який на дату розміщення такого депозиту не віднесено до категорії неплатоспроможних;

14) план діяльності, що відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення;

15) запевнення про відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у розділі IV цього Положення;

16) відомості щодо власників істотної участі в страховику-нерезиденті за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

17) відомості, що законодавство країни реєстрації страховика-нерезидента не містить положень, які можуть перешкоджати / обмежувати взаємодію між Національним банком та наглядовими / контролюючими органами такої держави, та/або перешкоджати Національному банку в здійсненні ним наглядових повноважень стосовно такої філії страховика-нерезидента.

855. Національний банк приймає рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, яка включає визначені класи страхування (ризика в межах відповідного класу), чи відмову в її видачі філії страховика-нерезидента протягом трьох місяців із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 854 глави 79 розділу XIII цього Положення.

856. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, яка включає визначені класи страхування (ризика в межах відповідного класу) філії страховика-нерезидента, не пізніше наступного робочого дня:

- 1) створює обліковий запис у Реєстрі філій страховиків-нерезидентів;
- 2) вносить запис про видачу ліцензії до Реєстру філій страховиків-нерезидентів;
- 3) повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу у формі електронного документа з Реєстру філій страховиків-нерезидентів, оформленого за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку.

857. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування, яка включає визначені класи страхування (ризика в межах відповідного класу) філії страховика-нерезидента, з таких підстав:

- 1) подано неповний пакет документів та/або подані документи не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку;
- 2) пакет документів містить недостовірну інформацію;
- 3) кандидатури керівника, ключової особи філії страховика-нерезидента не відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним законодавством України та цим Положенням;

4) страховиком-нерезидентом недотримано вимог, визначених частиною другою статті 6 та частиною другою статті 7 Закону про страхування;

5) контролер страховика-нерезидента є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.

858. Страховик-нерезидент у разі зміни інформації про свою філію, яка міститься в документах, визначених у пункті 854 глави 79 розділу XIII цього Положення, зобов’язаний протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подати до Національного банку клопотання про внесення змін до інформації про філію страховика-нерезидента в довільній формі та підтвердні документи.

859. Процедури розширення та звуження ліцензії на здійснення діяльності із страхування філії страховика-нерезидента визначені главою 52 цього Положення.

860. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначене в пункті 855 глави 79 розділу XIII цього Положення.

80. Ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей

861. Припинення діяльності філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей здійснюється шляхом ліквідації філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей у порядку, визначеному в главі 80 розділу XIII цього Положення.

862. Ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей може бути здійснена:

1) за рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей;

2) за рішенням іноземного органу, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей про потребу в припиненні діяльності філії страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей;

3) у разі прийняття органом, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей, рішення про відкликання в страховика-нерезидента, іноземної платіжної

установи, іноземної установи електронних грошей ліцензії на здійснення діяльності у сфері страхування або надання фінансових платіжних послуг відповідно;

4) за рішенням суду.

863. Страховик-нерезидент, іноземна платіжна установа, іноземна установа електронних грошей протягом 15 робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 862 глави 80 розділу XIII цього Положення, для ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей подають до Національного банку такі документи:

1) заяву в довільній формі про отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, підписану керівником страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей;

2) оригінал або належним чином засвідчену копію рішення, визначеного в пункті 862 глави 80 розділу XIII цього Положення, на підставі якого здійснюється ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

3) план ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, затверджений рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей, що відповідає вимогам пункту 864 глави 80 розділу XIII цього Положення;

4) інформацію про ліквідатора / голову та членів ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей.

864. План ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 863 глави 80 розділу XIII цього Положення, повинен містити інформацію про:

1) строки проведення ліквідації;

2) порядок і строк пред'явлення страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками своїх вимог до філії страховика-нерезидента;

3) балансову вартість страхових зобов'язань за вимогами страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;

4) перелік конкретних заходів щодо задоволення вимог страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;

5) порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування (у разі наявності невиконаних зобов'язань філії страховика-нерезидента перед страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками) та забезпечення виконання зобов'язань філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

6) строки виконання заходів щодо припинення філією страховика-нерезидента, філією іноземної платіжної установи, філією іноземної установи електронних грошей здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

865. Інформація про порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування, визначена в підпункті 5 пункту 864 глави 80 розділу XIII цього Положення, повинна містити:

1) перелік договорів страхування (перестраховання), зобов'язання за якими на дату прийняття рішення про ліквідацію філії страховика-нерезидента не виконані, та перелік активів, які забезпечують виконання таких зобов'язань;

2) порядок та строки узгодження зі страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками умов виконання зобов'язань;

3) порядок та строки здійснення страхових виплат за договорами страхування (перестраховання);

4) порядок та строки передавання зобов'язань за договорами страхування (перестраховання) іншому страховику.

866. Національний банк із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 863 глави 80 розділу XIII цього Положення, приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей:

1) протягом 30 календарних днів, якщо у філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей немає невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами;

2) протягом 45 календарних днів у разі наявності у філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами.

867. Національний банк має право прийняти рішення про відмову в наданні дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, якщо:

1) документи, подані страховиком-нерезидентом, іноземною платіжною установою, іноземною установою електронних грошей, містять неповну та/або недостовірну інформацію;

2) документи, подані страховиком-нерезидентом, іноземною платіжною установою, іноземною установою електронних грошей, не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

868. Ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей починається з дня прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на проведення їх ліквідації.

869. Філія страховика-нерезидента, філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей протягом процедури ліквідації:

1) зобов'язані:

продовжувати дотримуватися вимог законодавства України, установлених до філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

дотримуватися плану ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

виконувати зобов'язання за укладеними договорами з надання фінансових послуг;

надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, які стосуються філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, що ліквідується;

2) не мають права укладати нові договори страхування (перестрахування) або договори про надання фінансових платіжних послуг та вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов'язань, проте продовжують виконувати зобов'язання за укладеними договорами.

870. Національний банк під час ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей має право:

1) у разі виявлення в діяльності філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей порушень вимог законодавства України, прав і законних інтересів страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників вимагати усунення порушень вимог законодавства України, установлювати строки їх виконання;

2) вимагати дотримання плану ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей.

871. Ліквідатор / ліквідаційна комісія філії страховика-нерезидента зобов'язаний / зобов'язана повідомити Національний банк про закінчення процедури ліквідації протягом трьох календарних днів із дня закінчення такої процедури та подати до Національного банку такі документи:

1) рішення уповноваженого органу страховика-нерезидента про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора / ліквідаційної комісії про завершення ліквідації філії страховика-нерезидента (їх засвідчені копії);

2) ліквідаційний баланс філії страховика-нерезидента та звіт ліквідатора/ліквідаційної комісії про завершення ліквідації філії страховика-нерезидента, засвідчені підписами ліквідатора / голови ліквідаційної комісії, головного бухгалтера філії страховика-нерезидента та затверджені рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента;

3) інформацію про припинення повноважень / звільнення керівника, ключової особи філії страховика-нерезидента, що відбулися після прийняття рішення про ліквідацію філії страховика-нерезидента (з датою припинення повноважень / звільнення кожного та з реквізитами рішень уповноваженого органу / уповноваженої особи філії страховика-нерезидента про таке припинення повноважень / звільнення).

872. Національний банк має право вимагати від ліквідатора / голови ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу філії страховика-нерезидента. Ліквідатор / голова ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня отримання відповідного запиту Національного банку.

873. Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії протягом 15 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у главі 80 розділу XIII цього Положення. Національний банк виключає відомості про філію страховика-нерезидента, філію іноземної платіжної установи, філію іноземної установи електронних грошей з відповідного реєстру на наступний день після прийняття рішення про анулювання ліцензії.

874. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пунктах 866, 867, 873 глави 80 розділу XIII цього Положення.

81. Документи, що подаються до Національного банку для отримання філією іноземної установи ліцензії

875. Заявником у процесі ліцензування філії іноземної установи (крім філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей) в Україні для здійснення через них діяльності фінансової компанії або ломбарду на території України є іноземні фінансові установи або інші юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи).

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:

1) клопотання про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у довільній формі;

2) документ, що підтверджує реєстрацію іноземної установи в державі його походження;

3) документ, що підтверджує право іноземної установи надавати фінансові послуги;

4) рішення уповноваженого органу іноземної установи про відкриття філії;

5) положення про філію, затверджене уповноваженим органом іноземної установи, що містить повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік видів діяльності / послуг, які вона має право здійснювати / надавати, права та обов'язки, порядок припинення діяльності (ліквідації) філії іноземної установи;

6) анкету голови колегіального виконавчого органу або одноосібного виконавчого органу іноземної установи;

7) копію статуту або установчих документів іноземної установи;

8) підтверджену незалежним аудитором фінансову звітність іноземної установи за три останніх роки;

9) письмовий дозвіл на відкриття філії іноземної установи в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, в якій зареєстрована іноземна установа, або письмове запевнення іноземної установи про те, що в законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу немає;

10) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю іноземної установи;

11) довідку від уповноваженого органу зі здійснення нагляду за фінансовими компаніями, ломбардами країни, у якій зареєстрований заявник, про те, що порушень вимог фінансового законодавства заявником не було, а також про те, що заходів впливу з боку органу, що здійснює нагляд за його діяльністю, за останніх три роки не було;

12) 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.

877. Національний банк приймає рішення про видачу ліцензії чи відмову в видачі ліцензії філії іноземної установи протягом двох місяців із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 876 глави 81 розділу XIII цього Положення, за умови дотримання умов, визначених частинами третьою, четвертою статті 32 Закону про фінансові послуги.

878. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії філії іноземної установи не пізніше ніж через три дні з дня прийняття рішення про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду створює обліковий запис до Державного реєстру фінансових установ, вносить запис про видачу ліцензії до Державного реєстру фінансових установ та повідомляє про це заявника в порядку, передбаченому Законом про фінансові послуги.

879. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії філії іноземної установи з таких підстав:

1) подано неповний пакет документів та/або подані документи не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку;

2) пакет документів містить недостовірну інформацію;

3) кандидатура керівника філії іноземної установи не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним законодавством України та цим Положенням;

4) не дотримано вимог, визначених Законом про фінансові послуги;

5) контролер іноземної установи є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.

880. Іноземна установа в разі зміни інформації про свою філію, яка міститься в документах, визначених у пункті 876 глави 81 розділу XIII цього Положення, зобов’язана протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подати до Національного банку клопотання про внесення змін до інформації про філію іноземної установи в довільній формі та підтвердні документи.

881. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пункті 877 глави 81 розділу XIII цього Положення.

82. Анулювання ліцензії філії іноземної установи

882. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи з підстав, визначених статтею 50 Закону про фінансові послуги.

883. Анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи може здійснюватися на підставі заяви іноземної установи про анулювання ліцензії філії іноземної установи разом із рішенням про ліквідацію філії іноземної установи.

884. Національний банк має право ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної установи в порядку, передбаченому законодавством України.

885. Іноземна установа протягом 20 робочих днів із дня прийняття рішення про ліквідацію філії іноземної установи повідомляє в довільній формі Національний банк про ліквідацію філії іноземної установи та строки виконання заходів щодо припинення філією іноземної установи здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Іноземна установа разом із таким повідомленням подає оригінал або належним чином засвідчену копію прийнятого рішення, на підставі якого здійснюється ліквідація філії іноземної установи.

886. Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи на підставі отриманих документів, визначених у пункті 883 глави 82 розділу XIII цього Положення, протягом 15 робочих днів із дати подання документів, визначених у пункті 883 глави 82 розділу XIII цього Положення.

Рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи приймає Комітет з питань нагляду.

887. Національний банк не пізніше ніж через три календарних дні з дня прийняття рішення, передбаченого в пункті 886 глави 82 розділу XIII цього Положення, виключає відомості про філію іноземної установи із Реєстру.

XIV. Діяльність страховика-резидента через відокремлені підрозділи на території іноземних держав

83. Загальні вимоги до створення та припинення діяльності відокремленого підрозділу страховика на території іншої держави

888. Страховик має право відкривати відокремлені підрозділи на території іншої країни за умови надання повідомлення Національному банку про таку діяльність.

889. Страховик створює відокремлений підрозділ для здійснення діяльності із страхування на території іноземної держави в порядку, визначеному законодавством держави реєстрації такого відокремленого підрозділу, з дотриманням вимог глави 83 розділу XIV цього Положення.

890. Страховик для створення відокремленого підрозділу для здійснення діяльності із страхування на території іноземної держави має дотримуватися таких вимог:

1) країна місцезнаходження такого відокремленого підрозділу приєдналася до міжнародних угод із питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, а щодо фінансового сектору країни немає негативних висновків міжнародних організацій, які здійснюють оцінку країн та/або їх фінансових секторів щодо відповідності основним міжнародним стандартам у цій сфері;

2) країною місцезнаходження такого відокремленого підрозділу не стане держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

3) законодавство в цій країні не містить положень, які можуть перешкоджати / обмежувати взаємодію між Національним банком і наглядовими / контролюючими органами такої країни, та/або перешкоджати Національному банку в здійсненні ним наглядових повноважень стосовно цього відокремленого підрозділу страховика.

Негативні висновки, зазначені в підпункті 1 пункту 890 глави 83 розділу XIV цього Положення, можуть бути у формі резолюцій Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй щодо застосування санкцій до країн, публічних заяв Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів (FATF) щодо країн, які мають стратегічні недоліки в національній системі запобігання відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму.

891. Страховик протягом одного місяця після реєстрації відокремленого підрозділу на території іноземної країни подає до Національного банку засвідчені копії документів, що підтверджують цю реєстрацію, та засвідчену копію дозволу (ліцензії, іншого документа) на здійснення відокремленим підрозділом страховика діяльності із страхування, наданого органом фінансового нагляду країни місцезнаходження відокремленого підрозділу.

892. Страховик подає до Національного банку інформацію та/або документи органу фінансового нагляду країни місцезнаходження відокремленого підрозділу страховика (включаючи філії, представництва) про результати проведеної перевірки діяльності філії / представництва (якщо органом фінансового нагляду подаються такі документи філії / представництву) та про оцінку діяльності філії / представництва та висунуті до неї вимоги протягом 30 календарних днів після отримання цієї інформації та/або документів.

893. Страховик подає до Національного банку інформацію зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності відокремленого підрозділу протягом 10 робочих днів із дня настання таких змін / прийняття рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу.

XV. Вимоги до системи внутрішнього контролю фінансових установ, що мають ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі

84. Загальні засади побудови системи внутрішнього контролю

894. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, запроваджує систему внутрішнього контролю шляхом:

1) затвердження внутрішніх документів із дотриманням вимог розділу XV цього Положення;

2) побудови організаційної структури з урахуванням вимог цього Положення;

3) впровадження усіх компонентів системи внутрішнього контролю відповідно до пункту 895 глави 84 розділу XV цього Положення.

895. Система внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має бути побудована з урахуванням принципу трьох ліній захисту та включати такі компоненти:

1) належну систему обліку валютних операцій з урахуванням вимог цього Положення;

2) контрольне середовище, визначене цим Положенням;

3) оцінку операційних та комплаєнс ризиків;

4) контрольну діяльність, вимоги до якої встановлені в главі 86 розділу XV цього Положення;

5) контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, вимоги до якого встановлені в главі 87 розділу XV цього Положення;

6) моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, вимоги до якого встановлені в главі 88 розділу XV цього Положення.

896. Система внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинна ґрунтуватися на розподілі обов'язків між відповідальними особами та/або структурними підрозділами такої установи.

897. Розподіл обов'язків між структурними підрозділами фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинен ґрунтуватися на системі трьох ліній внутрішнього контролю, яка передбачає, що:

1) до першої лінії внутрішнього контролю належать бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності, а також працівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності;

2) до другої лінії внутрішнього контролю належать структурні підрозділи (підрозділ з управління ризиками; підрозділ комплаєнс) / особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками та комплаєнс функції, а також інші структурні підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії внутрішнього контролю;

3) до третьої лінії внутрішнього контролю належить структурний підрозділ (підрозділ внутрішнього аудиту) / окрема посадова особа, визначена вищим органом управління або наглядовою радою, для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній внутрішнього контролю, загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених цим Положенням.

Підрозділи першої лінії внутрішнього контролю ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління ризиками, здійснюють заходи з контролю у межах своєї компетенції.

Структурні підрозділи / особи другої лінії внутрішнього контролю забезпечують впевненість керівників, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам.

898. Суб'єкти трьох ліній внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані:

1) дотримуватися вимог законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої – третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком;

2) діяти в межах своїх повноважень, виконувати покладені на них органом управління обов'язки щодо внутрішнього контролю;

3) проходити призначене / організоване навчання з метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, порядок, умови та періодичність проведення яких визначає установа у своїх внутрішніх документах (за потреби).

85. Внутрішні документи

899. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана визначати у внутрішніх документах чіткий та детальний письмовий опис процесів, які забезпечують організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

900. У внутрішніх документах / внутрішньому документі фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинні бути врегульовані такі питання:

1) організаційна структура, завдання, функції, повноваження її органів управління та структурних підрозділів, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю;

2) порядок розподілу та делегування повноважень;

3) перелік та опис процесів, включаючи заходи та форми внутрішнього контролю;

4) облікова політика установи;

5) правила здійснення контролю за повнотою і точністю облікової інформації та достовірністю звітності, здійснення планування ефективного використання фінансових ресурсів з метою досягнення цілей її діяльності;

6) перелік функцій, що не має права виконувати один працівник установи, та які потребують додаткового рівня контролю (залучення двох і більше працівників);

7) регламенти / порядки складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової);

8) перелік інформації з обмеженим доступом, порядок використання та розкриття такої інформації, включаючи порядок та процедури захисту персональних даних працівників та клієнтів установи;

9) порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб, органів державної влади та місцевого самоврядування;

10) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю, структурні підрозділи / працівники, відповідальні за проведення заходів з контролю, види, періодичність та порядок підготовки звітів, періодичність, порядок та осіб, уповноважених здійснювати розгляд звітів;

11) перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за функціями, які виконуються третіми особами, які залучаються установою до виконання її ключових функцій (у разі залучення таких осіб на аутсорсинг);

12) перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за наданням фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями відокремленими підрозділами та/або комерційними агентами / посередниками установи (у разі їх наявності / залучення);

13) порядок призначення / звільнення / припинення повноважень осіб, на яких покладено виконання функцій другої та третьої ліній внутрішнього контролю;

14) порядок здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю як компонента системи внутрішнього контролю та визначення осіб, відповідальних за його проведення;

15) порядок здійснення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів установи.

Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право поєднувати кілька питань щодо побудови та організації системи внутрішнього контролю у вигляді окремих розділів в одному внутрішньому документі.

901. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана доводити до відома працівників внутрішні документи, які містять інформацію, необхідну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю. Така установа зобов'язана письмово фіксувати кожен факт ознайомлення працівника / працівників із відповідними документами, шляхом отримання підпису ознайомленого працівника та уповноваженої особи, яка забезпечила проведення ознайомлення, а також дати такого ознайомлення.

902. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає у внутрішніх документах ключові процеси:

1) вертикальної взаємодії, що застосовуються під час здійснення внутрішнього контролю між структурними підрозділами / суб'єктами різних ліній внутрішнього контролю та виконавчим органом установи;

2) горизонтальної взаємодії, що застосовуються в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного структурного підрозділу / функції та/або між структурними підрозділами / функціями однієї лінії внутрішнього контролю.

86. Контрольна діяльність

903. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює контрольну діяльність шляхом:

1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях;

2) розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення контрольних заходів;

3) налаштування надійної системи звітування структурних / відокремлених підрозділів (включаючи пункти обміну валюти) перед установою про інциденти, визначені в пункті 914 глави 87 розділу XV цього Положення, а також будь-які інші суттєві інциденти, що сталися (визначаються установою самостійно у внутрішніх документах).

904. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, розробляє та контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють:

1) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю;

2) структурні підрозділи / працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю;

3) види, періодичність та порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, статистичної, податкової);

4) періодичність та порядок розгляду звітів;

5) осіб / органи управління установи, уповноважених / уповноважені здійснювати розгляд звітів.

905. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України та внутрішніх документів.

906. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана здійснювати внутрішній контроль за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг.

907. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана забезпечити розроблення, впровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю під час організації внутрішніх процесів, а також у разі залучення третіх осіб до надання та/або рекламування послуг за умови дотримання законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та несе відповідальність за недотримання вимог такими особами.

908. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та ефективне функціонування контрольної діяльності як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установа затвердила внутрішні документи щодо системи внутрішнього контролю, визначені в главі 85 розділу XV цього Положення, та довела їх до відома всіх суб'єктів внутрішнього контролю (у межах їх компетенції);

2) установа визначила у внутрішніх документах види контрольної діяльності над інформаційними системами і технологіями (за потреби);

3) здійснила інші заходи, передбачені розділом XV цього Положення.

909. Заходами, дотримання яких свідчить про належне впровадження та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установою затверджено, доведено до відома всіх працівників та контролюється дотримання і належне виконання внутрішнього документа (внутрішніх документів), який (які) визначає (визначають) стандарти етичної поведінки працівників, порядок здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій;

2) установою визначені порядок дій та повноваження осіб, відповідальних за здійснення контролю за діяльністю структурних підрозділів / осіб, на яких покладено виконання окремих функцій у системі трьох / двох ліній внутрішнього контролю щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю установи;

3) створено організаційну структуру установи, що забезпечує побудову системи внутрішнього контролю, у межах якої чітко визначені та розподілені повноваження між суб'єктами внутрішнього контролю;

4) установа з урахуванням цілей її діяльності забезпечує створення умов, необхідних для залучення та навчання працівників, шляхом опису відповідних процесів у внутрішніх документах та виділення необхідних коштів (за потреби).

910. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має враховувати під час розроблення та перегляду контрольних заходів:

1) зміни в ринковому середовищі та законодавстві України, включаючи зміни в законодавстві України про захист прав споживачів фінансових послуг;

2) адекватність установлених заходів з контролю щодо кожного з операційних та комплаєнс ризиків;

3) ефективність застосовуваних у минулих періодах окремих видів заходів з контролю;

4) можливість моніторингу здійснення відповідного виду контролю.

911. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає осіб, відповідальних за здійснення контрольних заходів, підготовку та опрацювання звітів про результати здійснення контрольних заходів за горизонтальною та вертикальною взаємодією та з урахуванням принципу недопущення конфлікту інтересів.

912. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана проводити щорічну самостійну оцінку відповідності системи внутрішнього контролю установи (далі – щорічна самооцінка) її цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України, включаючи вимоги розділу XV цього Положення, з обов'язковим урахуванням результатів здійснення контрольної діяльності та заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

Результати проведеної щорічної самооцінки мають бути викладені у формі звіту за підписом уповноваженого працівника установи / керівника підрозділу, відповідального за складання такого звіту.

Звіт про результати щорічної самооцінки має включати оцінку системи внутрішнього контролю. Звіт про результати щорічної самооцінки може містити іншу інформацію, обов'язковість включення якої визначено у внутрішньому документі.

87. Контроль за інформаційними потоками та комунікаціями

913. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає у внутрішніх документах порядок здійснення суб'єктами внутрішнього контролю зовнішніх та внутрішніх комунікацій, порядок використання та отримання інформації.

914. Відокремлені / структурні підрозділи фінансової установи, що мають ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані протягом 30 хвилин з моменту виявлення відповідного факту інформувати установу про інциденти, визначені у внутрішньому документі установи, що, з-поміж іншого, повинен передбачати обов'язок інформування про:

- 1) факт виходу з ладу реєстратора розрахункових операцій;
- 2) зникнення зв'язку в місці надання фінансової послуги;
- 3) виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю;
- 4) неможливість надання фінансової послуги або припинення роботи відокремленого / структурного підрозділу з будь-яких причин;
- 5) залучення третіх осіб до надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями;

б) тимчасове відключення електроенергії.

915. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та ефективне функціонування контролю за інформаційними потоками та комунікаціями як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установа використовує у своїй діяльності інформацію, що відповідає критеріям, які свідчать про забезпечення якості інформації, у порядку, визначеному внутрішніми документами;

2) установа проводить внутрішні комунікації, необхідні для забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю;

3) установа проводить зовнішні комунікації щодо питань, пов'язаних з ефективним функціонуванням системи внутрішнього контролю.

916. Критеріями, які свідчать про забезпечення якості інформації, що створюється, використовується та отримується фінансовою установою, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, у своїй діяльності є її:

1) актуальність, що полягає у внесенні змін до інформації та повідомленні заінтересованих осіб про такі зміни протягом розумного строку з моменту настання обставин, що спричинили необхідність їх внесення;

2) коректність, що полягає в забезпеченні достовірності та повноти інформації;

3) цілісність, що полягає у вжитті заходів, включаючи використання інформаційних систем і технологій, які спрямовані на захист інформації від спотворення, пошкодження, втрати або знищення;

4) збереження, що полягає в збереженні інформації протягом усього строку її використання установою, але не менше строків, визначених законодавством України та внутрішніми документами;

5) доступність, що полягає у визначенні у внутрішніх документах переліків інформації, яка є:
загальнодоступною;

з обмеженим доступом – може бути отримана та/або використана суб'єктами внутрішнього контролю виключно в межах їх повноважень;

б) достатність, що полягає у відповідності рівня деталізації інформації потребам внутрішніх та зовнішніх користувачів.

917. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана визначити у внутрішніх документах порядок проведення перевірки якості інформації, включаючи її відповідність критеріям, визначеним у пункті 916 глави 87 розділу XV цього Положення, достовірність джерела походження такої інформації.

Перевірка якості інформації має здійснюватись уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю.

918. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має забезпечити суб'єктів внутрішнього контролю можливістю використовувати інформаційні системи та технології, функціональні можливості яких дають змогу проведення перевірки дотримання критеріїв якості інформації, визначених у пункті 916 глави 87 розділу XV цього Положення.

919. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право запроваджувати внутрішню систему повідомлення працівниками (включаючи конфіденційно) про виявлені ризики порушення вимог законодавства України та внутрішніх документів.

Порядок роботи такої системи в разі її запровадження має бути визначено внутрішніми документами та доведено до відома всіх працівників установи.

920. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає у внутрішніх документах заходи з контролю під час здійснення зовнішньої комунікації, включаючи порядок отримання інформації від зовнішніх користувачів, її перевірки та передавання цієї інформації в межах організаційної структури установи.

921. Суб'єкти внутрішнього контролю, уповноважені здійснювати зовнішні комунікації, зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України та внутрішніх документів фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

922. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснюючи внутрішню та зовнішню комунікацію, зобов'язана дотримуватися критеріїв якості інформації, визначених у пункті 916 глави 87 розділу XV цього Положення.

923. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право встановити у внутрішніх документах порядок проведення оцінки якості та ефективності внутрішніх та зовнішніх комунікацій, їх впливу на ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та на досягнення цілей його діяльності.

88. Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю

924. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог цього Положення та внутрішніх документів з метою:

- 1) оцінки якості роботи системи внутрішнього контролю за певний період часу;
- 2) визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення цілей його діяльності, включаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей;
- 3) розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

925. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, обирає види заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю, включаючи моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю як комбінацію поточних та періодичних заходів з моніторингу з урахуванням установлених цілей діяльності, кількості та складності видів контролю, ймовірності виникнення недоліків, а також кваліфікації та досвіду працівників.

926. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право визначати у внутрішніх документах, крім суб'єктів третьої лінії внутрішнього контролю, й інших працівників установи, уповноважених здійснювати моніторинг ефективності внутрішнього контролю.

927. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та функціонування моніторингу ефективності як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установа визначає у внутрішніх документах порядок здійснення поточних та періодичних перевірок відповідності законодавству України та внутрішнім документам, якості та ефективності системи внутрішнього контролю;

2) установа забезпечує належне здійснення уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю оцінок компонентів системи внутрішнього контролю та своєчасне повідомлення про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та/або допущені суб'єктами внутрішнього контролю порушення та причини їх вчинення, відповідальних за прийняття рішення про здійснення коригуючих заходів, усунення порушення та/або внесення змін до внутрішніх документів.

928. Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (структурний підрозділ / окрема посадова особа, визначена вищим органом управління для проведення внутрішнього аудиту), зобов'язані здійснювати загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України.

929. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює обов'язкові поточні та періодичні заходи з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

Поточні заходи з моніторингу здійснюються з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю. Відповідальність за проведення таких заходів можуть нести суб'єкти другої лінії внутрішнього контролю в межах повноважень.

Періодичні заходи з моніторингу, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, здійснюються суб'єктами третьої лінії внутрішнього контролю з метою виявлення недоліків після факту події.

930. Вищим органом управління фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, для цілей розділу XV цього Положення вважається залежно від організаційно-правової форми наглядова рада (за її відсутності – загальні збори), а щодо затвердження річних результатів діяльності (включаючи річні звіти) – загальні збори учасників (акціонерів).

931. Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (структурний підрозділ / особа, на яку покладено виконання функцій внутрішнього аудиту), зобов'язані за результатами здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю складати звіти, що надаються на розгляд вищому органу управління.

Звіти, що надаються вищому органу управління, мають містити інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та порушення, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації / пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, процес контролю за станом виконання рекомендацій / пропозицій, затверджених раніше.

932. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, забезпечує подання звітів щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю також працівникам, які відповідають за здійснення коригуючих заходів, та керівникам у межах визначених повноважень.

Особливості переоформлення ліцензій фінансових компаній та ломбардів

1. Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) та на провадження діяльності з надання фінансових послуг для здійснення діяльності з надання фінансових послуг фінансових компаній, ломбардів, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій, чинні на 01 січня 2024 року, крім тимчасово зупинених ліцензій як захід впливу та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), переоформляються Національним банком України (далі – Національний банк) на ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду з урахуванням особливостей, встановлених у пунктах 3, 4 додатка 1 до цієї постанови, пункті 1 додатка 2 до цієї постанови, пункті 10 цієї постанови шляхом внесення Національним банком до 30 червня 2024 року запису до Державного реєстру фінансових установ оновлених відомостей про таку особу і фінансові послуги, які відповідно до ліцензії така особа має право надавати.

2. Національний банк переоформляє ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) або на провадження діяльності з надання фінансових послуг для здійснення діяльності з надання фінансових послуг фінансової компанії (далі – ліцензія), яка має кілька ліцензій, серед яких є одна або кілька тимчасово зупинених як захід впливу станом на 01 січня 2024 року в такому порядку:

1) тимчасово зупинені ліцензії переоформляються Національним банком протягом шести місяців із дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення ліцензії;

2) інші ліцензії такого надавача фінансових послуг переоформляються відповідно до порядку, визначеного у пункті 1 додатка 1 до цієї постанови.

3. Національний банк переоформляє ліцензії для ломбардів, які станом на 01 січня 2024 року мають ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на

умовах фінансового кредиту, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ щодо можливості надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит на умовах ломбардного кредиту.

4. Національний банк переоформляє ліцензії для фінансових компаній, ломбардів, які станом на 01 січня 2024 року мають ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачені пунктами 4–7, 11 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, та ліцензію на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку шляхом внесення запису про фінансову компанію, ломбард до:

1) Державного реєстру фінансових установ – щодо права надання відповідних фінансових послуг разом із правом надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку;

2) Реєстру платіжної інфраструктури – як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг із записом про право надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку, а ліцензія на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку вважається відкликаною з дня внесення запису про відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку до Реєстру платіжної інфраструктури.

5. Фінансові компанії, ломбарди з 01 січня 2024 року та до внесення Національним банком запису відповідно до пункту 4 додатка 1 до цієї постанови про переоформлення ліцензії здійснюють діяльність з надання фінансових платіжних послуг на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг.

6. Національний банк надсилає фінансовій компанії, ломбарду повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”), та витяг із Державного реєстру фінансових установ за формою,

затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, протягом трьох робочих днів із дня внесення запису до відповідного реєстру.

7. Фінансова компанія, ломбард, які мають намір включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг, мають право до дня внесення Національним банком запису до відповідного реєстру подати пакет документів на розширення обсягу ліцензії відповідно до вимог Закону про фінансові послуги в порядку, визначеному главою 52 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення).

8. Національний банк у випадку, передбаченому в пункті 7 додатка 1 до цієї постанови, переоформлює фінансовій компанії, ломбарду ліцензії одночасно з розглядом пакета документів на розширення обсягу ліцензії, поданих у порядку, визначеному в пунктах 564, 578 глави 52 розділу VII Положення.

Національний банк України за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії у порядку, передбаченому в главі 52 розділу VII Положення, переоформляє ліцензію (ліцензії) фінансової компанії, ломбарду, крім тимчасово зупинених ліцензій, на ліцензію на діяльність фінансової компанії / ліцензію на діяльність ломбарду з урахуванням такого:

1) включення фінансових послуг, які фінансова компанія / ломбард мають право надавати відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року їх ліцензій, – для фінансової компанії / ломбарду, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на надання нової фінансової послуги якої прийнято рішення про відмову в погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду;

2) на перелік фінансових послуг з урахуванням наміру фінансової компанії / ломбарду розширити обсяг ліцензії – для фінансової компанії / ломбарду, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на надання нової фінансової послуги якої прийнято рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду.

Національний банк, з урахуванням особливостей, передбачених в абзацах другому – четвертому пункту 8 додатка 1 до цієї постанови, вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ та в разі розширення обсягу ліцензії на фінансові платіжні послуги – до Реєстру платіжної інфраструктури.

9. Фінансова компанія, ломбард до дня внесення Національним банком запису про наявність ліцензії на діяльність фінансової компанії або на діяльність ломбарду до Державного реєстру фінансових установ здійснюють свою діяльність з урахуванням вимог Закону про фінансові послуги відповідно до ліцензії, яка діє на 01 січня 2024 року.

10. Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, з дня внесення Національним банком запису про переоформлення ліцензії до Державного реєстру фінансових установ / Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги вважаються анульованими, а фінансові компанії, ломбарди здійснюють свою діяльність на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду відповідно, інформація щодо яких міститься у Державному реєстрі фінансових установ.

Додаток 2
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Особливості переоформлення ліцензій юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати фінансову послугу з фінансового лізингу

1. Національний банк України (далі – Національний банк) переоформляє до 30 червня 2024 року ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання послуг з фінансового лізингу / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з фінансового лізингу, чинні на 01 січня 2024 року (крім тимчасово зупинених як захід впливу та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії) юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати фінансову послугу з фінансового лізингу (далі – юридичні особи-лізингодавці), які до 31 грудня 2023 року не звернулися до Національного банку за відкликанням (анулюванням) такої ліцензії та виключенням із Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, на ліцензії на діяльність фінансової компанії з включенням до такої ліцензії права надавати фінансову послугу з фінансового лізингу.

2. Національний банк переоформляє ліцензії шляхом внесення до 30 червня 2024 року оновлених відомостей про ліцензію, таку особу та фінансові послуги, які вона має право надавати відповідно до ліцензії, до Державного реєстру фінансових установ. Юридичні особи-лізингодавці набувають статусу фінансової установи разом з переоформленням ліцензії.

3. Юридична особа-лізингодавець до дня внесення Національним банком запису про наявність ліцензії на діяльність фінансової компанії до Державного реєстру фінансових установ здійснює діяльність з надання послуг з фінансового лізингу з урахуванням вимог Закону про фінансові послуги відповідно до ліцензії, яка діє на 01 січня 2024 року.

4. Особи, зазначені в пункті 1 додатка 2 до цієї постанови, які станом на день набрання чинності цією постановою мають діючу ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання послуг з фінансового лізингу / ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з фінансового лізингу, до 30 червня 2024 року повинні забезпечити приведення розміру власного капіталу у відповідність до вимог пункту 176 глави 14 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

5. Національний банк надсилає повідомлення про переоформлення ліцензії, передбачене в пункті 1 додатка 2 до цієї постанови, в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”) та витяг з Державного реєстру фінансових установ за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, протягом трьох робочих днів з дня внесення запису до відповідного реєстру.

Додаток 3
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Особливості переоформлення ліцензій страховиків та вимоги до їх
діяльності

1. Страховик, який не має зобов'язань за договорами страхування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій на здійснення страхової діяльності та які він має намір звузити, має право заявити про намір звузити обсяг ліцензії шляхом виключення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за окремими класами страхування та/або ризиками в межах таких класів, протягом двох місяців з 01 січня 2024 року та для цього подати до Національного банку України (далі – Національний банк) заяву про виключення з ліцензії (звуження обсягу ліцензії) права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за окремими класами страхування з прямого страхування та/або вхідного перестраховування та/або ризиками в межах таких класів за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, додатками до якої мають бути:

1) 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;

2) рішення органу управління страховика (його засвідчена копія), до компетенції якого відповідно до статуту страховика належить прийняття такого рішення.

2. Страховик, який не має наміру звузити обсяг ліцензії, має право подати до Національного банку про це письмове повідомлення в довільній формі до закінчення строку, передбаченого в пункті 1 додатка 3 до цієї постанови.

3. Національний банк після одержання повідомлення про відсутність наміру звузити обсяг ліцензії або після закінчення строку, визначеного в пункті 1 додатка 3 до цієї постанови, переоформлює чинну ліцензію на здійснення страхової діяльності, крім тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові

компанії”, місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ, з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 4, 5 додатка 3 до цієї постанови, відповідно до правил, передбачених пунктами 17, 18 розділу XV Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування) з урахуванням такого:

1) на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій такого страховика – для страховиків, які письмово не повідомили про намір звузити обсяг ліцензії або повідомили Національний банк про відсутність такого наміру;

2) на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій такого страховика – для страховиків, які письмово повідомили про намір звузити обсяг ліцензії та Національним банком під час розгляду заяви та документів, передбачених у пункті 1 додатка 3 до цієї постанови, виявлено наявність зобов’язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій, що підлягають переоформленню після введення в дію Закону про страхування;

3) на перелік класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування з урахуванням наміру страховика звузити обсяг ліцензії – для страховиків, які письмово повідомили про намір звузити обсяг ліцензії на здійснення діяльності із страхування (прямого страхування та/або вхідного перестрахування), та Національним банком під час розгляду заяви та документів, передбачених у пункті 1 додатка 3 до цієї постанови, не виявлено зобов’язань за договорами страхування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій таких страховиків, що підлягають переоформленню після введення в дію Закону про страхування.

4. Ліцензії страховиків на здійснення страхової діяльності, які переоформляються на ліцензію на здійснення діяльності із страхування, що включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, переоформляються з такими особливостями:

1) страховики, які є членами Моторного (транспортного) страхового бюро України та мають ліцензію на обов’язкове страхування цивільно-правової

відповідальності власників наземних транспортних засобів, не мають права звузити обсяг ліцензії на ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”;

2) страховикам, які не є членами Моторного (транспортного) страхового бюро України, але мають ліцензію на здійснення страхової діяльності, що дає право на переоформлення ліцензії, яка включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” до такої ліцензії не включаються.

5. Ліцензії страховиків на здійснення страхової діяльності, які переоформляються на ліцензію на здійснення діяльності із страхування, що включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, переоформляються з такими особливостями:

1) страховики, які є членами ядерного страхового пулу та мають ліцензію на обов’язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, не мають право звузити обсяг ліцензії на ризики страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту відповідно до Закону України “Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення”;

2) страховикам, які не є членами ядерного страхового пулу та не мають ліцензії на обов’язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, але мають ліцензію на здійснення страхової діяльності, що дає право на переоформлення ліцензії, яка включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, ризики страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту відповідно до Закону України “Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення”, до такої ліцензії не включаються;

3) ліцензії страховиків на здійснення страхової діяльності, що дають право на переоформлення ліцензії, яка включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, переоформляються на страхування відповідальності

перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які надають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

Страховик (крім страховиків, які мають ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та є членами ядерного страхового пулу) має право звзунти таку ліцензію на право страхування відповідальності перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які надають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу в порядку, визначеному в пункті 1 додатка 3 до цієї постанови.

6. Національний банк надсилає страховику витяг із Державного реєстру фінансових установ щодо такого страховика, що містить інформацію про переоформлення його ліцензії / ліцензій, протягом трьох робочих днів із дня внесення запису до Державного реєстру фінансових установ за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

7. З дня внесення запису до Державного реєстру фінансових установ ліцензія / ліцензії страховиків, що діяли станом на 01 січня 2024 року, анулюються, а страховики здійснюють діяльність страховика на підставі ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до класу (класів, ризиків у межах класів) страхування, інформація щодо яких міститься в Державному реєстрі фінансових установ.

8. Страховик, який має зобов'язання за договорами страхування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій на здійснення страхової діяльності, що підлягають переоформленню після введення в дію Закону про страхування, має право звзунти обсяг ліцензії шляхом виключення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за окремими класами з прямого страхування, та/або вхідного перестраховування та/або ризиками в межах таких класів та подати до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії відповідно до пункту 590 глави 52 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (даіл – Положення) після

переоформлення ліцензії / ліцензій такого страховика та внесення відповідних змін до Державного реєстру фінансових установ.

9. Страховик, який до дня внесення запису щодо права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класом (класами) страхування та/або ризиками в межах таких класів страховика до Державного реєстру фінансових установ має намір вести діяльність за новими класами страхування (ризиками в межах відповідних класів), має подати пакет документів для розширення обсягу ліцензії, передбачених у підпунктах 1–3, 7–9 пункту 578 глави 52 розділу VII Положення. Національний банк розглядає такий пакет документів одночасно з переоформленням ліцензії такого страховика та вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ за результатами розгляду такого пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за новим (новими) класом (класами) страхування (ризиками в межах класів).

Національний банк України за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії в порядку, передбаченому в главі 52 розділу VII Положення, переоформляє чинну ліцензію на здійснення страхової діяльності, крім тимчасово зупинених ліцензій, з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 4, 5 додатка 3 до цієї постанови, відповідно до правил, передбачених пунктами 17, 18 розділу XV Закону про страхування, на ліцензію на здійснення діяльності із страхування з урахуванням такого:

1) на повний перелік всіх класів (ризиків в межах класів) прямого страхування та вхідного перестраховування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій такого страховика – для страховика, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за новими класом (класами) страхування (ризиками в межах класів) якого прийнято рішення про відмову в наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) на перелік класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестраховування з урахуванням наміру страховика розширити обсяг ліцензії – для страховиків, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за новими класом (класами) страхування (ризиками в межах класів) якого прийнято рішення про

надання погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування.

Національний банк з урахуванням особливостей, передбачених в абзацах другому – четвертому пункту 9 додатка 3 до цієї постанови, вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ.

10. Ліцензії страховиків, які діяли станом на 01 січня 2024 року, переоформляються на передбачені статтею 4 Закону про страхування класи (ризика в межах класів) страхування, які включаються до ліцензії на здійснення діяльності із страхування, що надає право укладати договори страхування та/або співстрахування, передавати ризики в перестраховування (вихідне перестраховування) та приймати ризики в перестраховування (вхідне перестраховування) виключно за класами (ризиками в межах класів) страхування, зазначеними в ліцензії, з урахуванням положень частини третьої статті 4, частини сьомої статті 11, пункту 18 розділу XV Закону про страхування.

11. Страховик має право здійснювати вхідне перестраховування за тими класами (ризиками в межах класів) страхування, які зазначені в його ліцензії.

12. Страховики зобов'язані до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025–2027 роки, складені відповідно до вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення.

Додаток 4
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Особливості переоформлення ліцензій кредитних спілок

1. Національний банк України (далі – Національний банк) протягом шести місяців з 01 січня 2024 року переоформляє ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видані кредитним спілкам Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національним банком та чинні на 01 січня 2024 року, на ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з урахуванням вимог пунктів 2–4 додатка 4 до цієї постанови.

2. Національний банк переоформляє ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, видані кредитній спілці, чинні на 01 січня 2024 року, крім тимчасово зупинених ліцензій як захід впливу та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про право кредитної спілки надавати фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит та із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

3. Національний банк переоформлює ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану кредитній спілці, чинну на 01 січня 2024 року, крім тимчасово зупинених ліцензій, на спрощену ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки та вносить запис до Державного реєстру фінансових установ про право кредитної спілки надавати фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит.

4. Національний банк здійснює переоформлення ліцензій, зазначених у пунктах 1–3 додатка 4 до цієї постанови, шляхом виключення запису із Державного реєстру фінансових установ про ліцензії кредитних спілок на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, та внесення відомостей про ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ.

5. Національний банк надсилає кредитній спілці повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”) та відповідний витяг із Державного реєстру фінансових установ протягом трьох робочих днів із дня внесення запису до Державного реєстру фінансових установ.

6. Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, з дня внесення до Державного реєстру фінансових установ запису про переоформлену ліцензію на ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки, ліцензії кредитної спілки на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, вважаються анульованими, а кредитні спілки провадять свою діяльність на підставі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, інформація щодо якої міститься у Державному реєстрі фінансових установ.

7. Кредитна спілка, яка має намір почати надавати інші фінансові послуги, ніж передбачені ліцензією, що діяла на 01 січня 2024 року, має подати пакет документів для розширення обсягу ліцензії відповідно до пункту 578 глави 52 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення). Переоформлення ліцензії кредитної спілки, яка подала пакет документів для розширення обсягу ліцензії, здійснюється одночасно з розглядом пакета документів для розширення обсягу ліцензії.

Національний банк України за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії у порядку, передбаченому в главі 52 розділу VII Положення, переоформляє ліцензію (ліцензії) кредитної спілки, крім тимчасово

зупинених ліцензій, на ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з урахуванням такого:

1) відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій, з урахуванням пунктів 2–4 додатка 4 до цієї постанови – для кредитної спілки, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії якої прийнято рішення про відмову в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

2) з урахуванням наміру кредитної спілки розширити обсяг ліцензії – для кредитної спілки, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії якої прийнято рішення про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

Національний банк з урахуванням особливостей, передбачених в абзацах другому – четвертому пункту 7 додатка 4 до цієї постанови, вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ та в разі розширення обсягу ліцензії на фінансові платіжні послуги – до Реєстру платіжної інфраструктури.

Додаток 5
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та спеціальних законів

1. Страховики, кредитні спілки, фінансові компанії, ломбарди, які мали чинні ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) станом на 01 січня 2024 року, зобов’язані протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою:

1) привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення) (крім вимог до найменування кредитних спілок та страховиків, створених до набрання чинності постановою, та фінансових компаній і ломбардів, створених до 01 липня 2020 року);

2) здійснити самостійну перевірку відповідності своїх керівників кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним Положенням.

2. Страховики, фінансові компанії, ломбарди зобов’язані також до 01 липня 2024 року самостійно здійснити перевірку відповідності власників істотної участі вимогам щодо ділової репутації, визначеним Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), Законом України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Положенням.

3. Небанківські фінансові установи зобов’язані до 01 липня 2024 року повідомити Національний банк України (далі – Національний банк) про приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Закону про фінансові послуги, Закону про страхування, Закону України “Про кредитні спілки, а також Положення шляхом направлення заповнення до Національного банку в довільній формі.

4. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка, страховик мають подати до Національного банку до 01 червня 2024 року звіт про надання впевненості

щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік такої небанківської фінансової установи [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачене в додатку 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами)], складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту.

5. Звіт про надання впевненості повинен включати підтвердження суб’єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

- 1) грошові кошти та еквіваленти,
- 2) державні цінні папери,
- 3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- 4) дебіторська заборгованість,
- 5) нерухоме майно,

б) активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”, якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

Особливості отримання незалежними фінансовими посередниками ліцензії
на діяльність фінансової компанії

1. Незалежний фінансовий посередник, який станом на 01 січня 2024 року внесений центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, до реєстру гарантів, передбаченого Митним кодексом України, та має намір здійснювати діяльність з видачі гарантій для забезпечення сплати митних платежів відповідно до законодавства України з питань митної справи, подає пакет документів для отримання ліцензії на діяльність фінансової компанії, до якої включено право на провадження діяльності з надання гарантій, та набуття статусу фінансової установи в порядку, передбаченому в пунктах 537, 538, 549 глави 50 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення), з урахуванням особливостей щодо оцінки фінансового / майнового стану власників істотної участі в незалежному фінансовому посереднику, визначених у пунктах 2–4 додатка 6 до цієї постанови. Незалежний фінансовий посередник додатково подає фінансову звітність на відповідну дату.

2. Фінансовий стан юридичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в незалежному фінансовому посереднику, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника (розмір власного капіталу визначається на відповідну дату);

величина частини статутного (складеного) капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи становить у статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника (розмір статутного капіталу визначається на відповідну дату);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 468 глави 40 розділу V Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 474–477 глави 40 розділу V Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V Положення, станом на відповідну дату.

3. Майновий стан фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в незалежному фінансовому посереднику, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника (розмір власного капіталу визначається на відповідну дату);

величина частини статутного (складеного) капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника [розмір статутного (складеного) капіталу визначається на відповідну дату];

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 487 глави 42 розділу V Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V Положення.

4. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи згідно з додатком 6 до цієї постанови є будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дня подання пакета документів для отримання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до пункту 1 додатку 6 до цієї постанови, але не раніше дати приведення статутного (складеного) капіталу у відповідність до вимог статті 33 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

5. Незалежний фінансовий посередник набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання гарантій після отримання ліцензії на діяльність фінансової компанії.

Особливості застосування ознак небездоганної ділової репутації

1. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 354 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення), не застосовуються до фізичної особи, якщо така особа була погоджена Національним банком України (далі – Національний банк) / уповноваженим органом іноземної країни на посаду в іншій фінансовій установі (було погоджено призначення особи / визначено відповідність її професійної придатності та ділової репутації) або якщо такій особі було надано погодження Національним банком на набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі після прийняття визначеного в підпункті 3 пункту 354 глави 25 розділу IV Положення рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу.

2. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 363 глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо такій особі було надано погодження Національним банком на набуття або збільшення істотної участі в іншій фінансовій установі після прийняття визначеного в підпункті 2 пункту 363 глави 26 розділу IV Положення рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу.

3. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пунктах 353, 354, 357 глави 25 або в пунктах 362, 363, 365 глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до фізичної або юридичної особи, якщо оцінка ділової репутації такої особи здійснювалась у межах процедури визначеної нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування банків та ознака за своєю суттю є аналогічною ознакам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування банків, та яка виникла з огляду на ті самі фактичні обставини, і Національним банком прийнято рішення про незастосування до особи такої ознаки небездоганної ділової репутації.

Додаток 8
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Перелік
нормативно-правових актів Національного банку України, що втратили
чинність

1. Постанова Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг”.
2. Постанова Правління Національного банку України від 04 травня 2022 року № 93 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та врегулювання деяких питань у діяльності надавачів фінансових послуг”.
3. Постанова Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 176 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153”.
4. Постанова Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 216 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.
5. Пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 01 грудня 2022 року № 237 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.
6. Пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 30 грудня 2022 року № 254 “Про затвердження Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;
7. Пункти 4, 5 постанови Правління Національного банку України від 17 листопада 2023 року № 147 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

29 грудня 2023 року

Київ

№ 200

Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 114 Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, статті 37 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, статей 77, 78 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 5, 6, 9 Закону України “Про валюту і валютні операції”, з метою визначення вимог до документів, що подаються до Національного банку України в межах окремих процедур і порядку подання таких документів, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, що додається.

2. Затвердити Зміни до:

1) Положення про реєстрацію колекторських компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75 (далі – Положення № 75), що додаються;

2) Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 (зі змінами) (далі – Положення № 135), що додаються;

3) Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі – Положення № 217), що додаються;

4) Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 43 (далі – Положення № 43), що додаються.

3. Національний банк України розглядає документи, подані особами, які звернулися до Національного банку України в межах процедур, визначених Положенням № 75, Положенням № 135, Положенням № 217 та Положенням № 43, до набрання чинності цією постановою, згідно з вимогами та в порядку, визначеними Положенням № 75, Положенням № 135, Положенням № 217 та Положенням № 43, без урахування змін, унесених цією постановою.

4. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома надавачів фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

5. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до
Національного банку України в межах окремих процедур

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, “Про платіжні послуги”, “Про валюту і валютні операції”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань діяльності учасників ринку фінансових послуг та учасників платіжного ринку.

2. Це Положення визначає:

1) загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку України (далі – Національний банк), і порядок їх подання для здійснення таких процедур:

ліцензування, реєстрації, авторизації учасників ринку фінансових послуг та учасників платіжного ринку (крім платіжних систем, учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг та комерційних агентів надавачів фінансових платіжних послуг);

добровільного виходу страховика, кредитної спілки з ринку;
ідентифікації, визнання небанківських фінансових груп;

2) перелік документів для ідентифікації фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб та представництв.

3. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) заявник – особа, яка самостійно або через уповноваженого представника звертається до Національного банку для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування, реєстрації, авторизації учасників ринку фінансових послуг, учасників платіжного ринку, добровільного виходу страховика, кредитної спілки з ринку, ідентифікації та визнання небанківських фінансових груп (далі – нормативний акт);

2) кваліфікований електронний підпис – удосконалений електронний підпис, що створюється та накладається на документ із дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу заявника (далі – КЕП);

3) керівник із ліцензування – керівник / заступник керівника, керівник підрозділу / заступник керівника підрозділу або особа, яка виконує їхні обов'язки, у складі структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення процедур, визначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення;

4) представництво – зареєстрований на території України відокремлений підрозділ (представництво) юридичної особи, утвореної відповідно до законодавства іноземної держави;

5) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівник із ліцензування.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку з питань діяльності учасників ринку фінансових послуг та учасників платіжного ринку.

II. Порядок подання документів та загальні вимоги до них

4. Документи, визначені цим Положенням та/або нормативним актом, подаються до Національного банку для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, в один із таких способів:

1) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів (без накладення КЕП) на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;

2) у формі електронного документа та/або електронної копії оригіналу документа в паперовій формі, підписаного шляхом накладання КЕП, – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

5. Документи подаються до Національного банку з урахуванням таких вимог:

1) документ, який складається з двох і більше аркушів та подається в паперовій формі, повинен бути пронумерований, прошитий із зазначенням кількості аркушів;

2) заявник або його уповноважений представник робить на копії документа в паперовій формі відмітку про засвідчення копії цього документа, що містить напис “Згідно з оригіналом”, та зазначає найменування посади (за наявності), особистий підпис особи, яка засвідчує копію, її власне ім’я та прізвище, дату засвідчення копії. Такий напис повинен бути зазначений на кожній копії документа;

3) документ повинен бути дійсним на дату його подання за відповідною процедурою, зазначеною в підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, передбаченою нормативним актом;

4) документ, що не має визначеного строку дії, може подаватися до Національного банку, якщо він був виданий в Україні не раніше ніж за один місяць до дати подання до Національного банку, або за три місяці до дати подання, якщо документ був виданий в іноземній країні. Дана норма не застосовується до документів для ідентифікації фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб та представництв, визначених розділом III цього Положення;

5) документ повинен бути викладений українською мовою, не містити виправлень, неточностей та недостовірної інформації. Документ вважається таким, що містить недостовірну інформацію, якщо відомості, викладені в такому документі, протирічать публічній інформації, відомостям, отриманим з офіційних джерел, або відомостям, отриманим Національним банком під час здійснення нагляду або процедур, що зазначені в підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення;

6) документ (копія документа), складений іноземною мовою, повинен бути перекладений на українську мову (вірність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладається на українську мову документ (копія документа), складений іноземною мовою, у разі одночасного наведення його тексту українською мовою;

7) документ, складений та/або засвідчений відповідними компетентними органами іноземної країни, повинен бути легалізований в установленому законодавством порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України;

8) копія документа щодо юридичної особи або представництва, або фізичної особи, яка видана в іноземній країні та легалізація якої не передбачена міжнародними договорами, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, подається до Національного банку за підписом керівника або

іншого уповноваженого представника юридичної особи чи представництва, або за підписом фізичної особи чи її уповноваженого представника відповідно.

6. Документ / дані, отриманий / отримані з електронних джерел, засвідчуються підписом:

1) фізичної особи, щодо якої такий документ видано / такі дані отримано, або її уповноваженого представника;

2) уповноваженого представника юридичної особи або представництва, щодо якого такий документ видано / такі дані отримано.

7. Заявник має право подати до Національного банку копію документа (електронну копію паперового документа) для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, якщо цим Положенням та/або нормативним актом не встановлено обов'язку щодо подання оригіналу документа, засвідчену в такому порядку:

1) копія документа (електронна копія документа), виданого уповноваженим державним органом, засвідчується підписом (КЕП для електронних копій документів) заявника (його уповноваженого представника) або нотаріуса;

2) копія документа (електронна копія документа) фізичної особи засвідчується підписом (КЕП для електронних копій документів) такої особи, її уповноваженого представника або заявника;

3) копія документа (електронна копія документа) юридичної особи або представництва засвідчується підписом (КЕП для електронних копій документів) її уповноваженого представника або заявника;

4) копія документа (електронна копія документа), виданого в іноземній країні, засвідчується підписом (КЕП для електронних копій документів) заявника (його уповноваженого представника) або нотаріуса.

Копія документа (електронна копія документа), що подається до Національного банку для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, згідно з цим Положенням та/або нормативним актом, може бути засвідчена нотаріально за бажанням заявника, крім випадків, коли засвідчення документів нотаріально є обов'язковим.

8. Електронні документи та електронні копії документів повинні мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа.

9. Електронні копії документів у паперовій формі створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

1) документ зберігається у файл формату pdf;

2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

- 3) документи, що містять більше однієї сторінки, зберігаються в один файл;
- 4) роздільна здатність сканування повинна бути не нижче ніж 300 dpi.

10. Пакет документів, що подається до Національного банку для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, відповідно до нормативного акта, повинен містити документ (електронний документ), що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені заявника [крім керівника заявника, інформація щодо якого міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр)].

11. Пакет документів, що подається до Національного банку для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, відповідно до нормативного акта, повинен супроводжуватися:

- 1) згодою особи на обробку персональних даних особи (осіб), зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України отриманих від особи інформації та документів. Згода підписується особисто заявником – фізичною особою або керівником заявника – юридичної особи / представництва;

- 2) запевненням особи, що вона отримала згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

12. Документи, визначені в пункті 11 розділу II цього Положення, не подаються у випадках, коли надання відповідної інформації вимагається згідно з документами, складеними за формами, розміщеними в додатку(ах) до нормативного акта для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, або затвердженими розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

13. Документи у випадках, визначених у нормативному акті для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, та/або на вимогу Національного банку подаються в електронній формі у форматі xlsx або в іншому форматі.

14. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку окремі форми документів, які згідно з нормативним актом подаються до Національного банку для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, в електронній формі у форматі xlsx або в іншому форматі, визначеному Національним банком, а також описи параметрів їх заповнення.

15. Заявник має право не подавати документи в паперовій формі за умови подання всіх необхідних документів до Національного банку для здійснення

процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, у формі електронних документів або електронних копій документів із накладеним КЕП заявника або його уповноваженого представника, або нотаріуса згідно з вимогами законодавства України з питань електронного документообігу.

16. Заявник має право не подавати до Національного банку документи, що раніше подавалися, за сукупності таких умов:

1) Національний банк не повертав документи заявнику;

2) Національний банк не надавав зауважень до документів;

3) документи є дійсними та оформленими для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, згідно з вимогами цього Положення та нормативного акта (у разі визначення в нормативному акті додаткових вимог щодо оформлення документів);

4) інформація, яка міститься в цих документах, є актуальною.

Заявник з метою врахування документів, що раніше подавалися до Національного банку, під час розгляду пакета документів подає до Національного банку клопотання, в якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їхніх назв, дат видачі, органів (осіб), що (які) їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Національного банку, а також запевнення, що до цих документів Національним банком не було надано зауважень, вони не були повернені Національним банком заявнику, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

17. Вимоги пункту 16 розділу II цього Положення не поширюються на документи, що підтверджують статус особи на певну дату, а також на документи, строк дії яких закінчився.

18. Національний банк має право вимагати від заявника подання документів, які не подані заявником згідно з пунктом 16 розділу II цього Положення, якщо строк зберігання раніше поданих документів закінчився, документи передано до архівної установи та/або якщо доступ до таких документів є ускладненим з інших причин, про що Національний банк зазначає у відповідній вимозі.

19. Заявник у разі неможливості подання з незалежних від нього причин документа / інформації для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, визначеного / визначеної нормативним актом щодо юридичної особи, фізичної особи та/або представництва, подає до Національного банку обґрунтоване пояснення щодо неможливості такого подання. Національний банк має право розглянути пакет документів без такого документа / такої інформації, якщо визнає пояснення заявника обґрунтованим.

20. Заявник у разі неможливості дотримання визначених у цьому Положенні та/або нормативному акті для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, вимог щодо оформлення документів / інформації з незалежних від нього причин подає до Національного банку відповідні обґрунтовані пояснення. Національний банк має право розглянути документи / інформацію, оформлені / оформлену без дотримання визначених у цьому Положенні та/або нормативному акті для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення, вимог, якщо визнає пояснення заявника обґрунтованими.

21. Уповноважена особа Національного банку має право здійснювати офіційну комунікацію через електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua із заявником, власником істотної участі, керівником, головним бухгалтером, ключовою особою, працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу заявника, та уповноваженим представником заявника, власника істотної участі:

1) у межах процедур, визначених нормативним актом для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення;

2) із питань дотримання вимог нормативного акта та/або цього Положення.

22. Комунікація, зазначена в пункті 21 розділу II цього Положення, може включати:

1) вимогу надати додаткову інформацію, документи і пояснення, потрібні для прийняття рішення згідно з нормативним актом для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення;

2) отримання інформації, пояснень і додаткових документів, потрібних для прийняття рішення згідно з нормативним актом для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення;

3) зауваження до поданих документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України;

4) надсилання повідомлень про рішення, прийняті Національним банком згідно з нормативним актом для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення.

23. Заявник зобов'язаний надати Національному банку інформацію про свою актуальну адресу електронної пошти та адресу електронної пошти уповноваженого представника (за наявності) для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.

24. Заявник зобов'язаний:

1) отримувати інформацію, потрібну для дотримання заявником вимог цього Положення та/або нормативного акта для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення;

2) повідомляти Національний банк про обставини або події, які можуть вплинути на виконання заявником вимог цього Положення та/або нормативного акта для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення;

3) забезпечувати комунікацію з власником істотної участі, керівником, головним бухгалтером, ключовою особою, працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу заявника, щодо всіх питань, які можуть виникати в Національного банку у зв'язку з процедурами, передбаченими нормативним актом для здійснення процедур, зазначених у підпункті 1 пункту 2 розділу I цього Положення.

III. Документи для ідентифікації фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб та представництв

25. Національний банк здійснює ідентифікацію фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб та представництв на підставі визначених цим Положенням документів.

26. Ідентифікація громадянина України, який постійно проживає в Україні, здійснюється на підставі таких документів:

1) копій сторінок паспорта громадянина України, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, реєстрацію місця її проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у формі книжечки), або копій обох сторін паспорта громадянина України (якщо його оформлено у формі картки, що містить безконтактний електронний носій);

2) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у формі книжечки, – копії документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків або копії сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган);

3) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у формі картки, що містить безконтактний електронний носій, – копії документа з інформацією про реєстрацію місця проживання фізичної особи.

27. Ідентифікація громадянина України, який виїхав на постійне / тимчасове проживання за кордон, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) сторінок паспорта громадянина України для виїзду за кордон, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а також відмітку про виїзд особи на постійне проживання за кордон;

2) документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

3) документа з інформацією про місце постійного / тимчасового проживання фізичної особи;

4) документа, що підтверджує правові підстави постійного / тимчасового проживання фізичної особи на території іноземної країни.

28. Ідентифікація іноземного громадянина, який постійно проживає в іноземній країні, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) сторінок паспорта фізичної особи, що містять її фотографію, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, місце постійного проживання, серію (за наявності) та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, а також строк дії паспорта (за наявності);

2) документа з інформацією про ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

3) документа з інформацією, що підтверджує місце постійного проживання фізичної особи (якщо такої інформації в паспорті немає).

29. Ідентифікація іноземного громадянина, який постійно / тимчасово проживає в Україні, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) усіх сторінок посвідки на постійне / тимчасове проживання фізичної особи в Україні;

2) документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків в Україні (за наявності);

3) сторінок паспорта іноземного громадянина, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а для осіб, які постійно проживають в Україні, також відмітку про виїзд особи на постійне проживання (якщо така

відмітка проставляється згідно із законодавством країни, громадянином якої є особа).

30. Ідентифікація юридичної особи, створеної згідно із законодавством України, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) установчого документа;

2) реєстру власників іменних цінних паперів (акцій) компанії, якщо юридична особа створена у формі акціонерного товариства.

31. Копія установчого документа юридичної особи, створеної згідно із законодавством України, може не подаватися, якщо:

1) установчий документ оприлюднений на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру (Національному банку надається інформація про розміщення установчого документа на цьому порталі);

2) юридична особа створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України (до Національного банку подається копія рішення про створення або про провадження діяльності юридичною особою на підставі модельного статуту, підписаного її засновниками);

3) юридична особа / орган державної влади створена / створений і діє на підставі законодавства України / нормативно-правового акта, який розміщено на сервісі Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів та який перебуває у загальному доступі.

32. Ідентифікація юридичної особи, головний офіс якої зареєстровано в іноземній країні, здійснюється Національним банком на підставі копій таких документів:

1) витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний / реєстраційний номер / код і адресу компанії, її учасників (акціонерів) і керівників;

2) установчих документів.

33. Ідентифікація представництва, зареєстрованого згідно із законодавством України, здійснюється на підставі копій установчих та/або реєстраційних документів.

34. До реєстраційних документів представництва належать:

1) документ, що підтверджує реєстрацію представництва суб'єкта господарювання, утвореного відповідно до законодавства іноземної країни;

2) документ, що підтверджує присвоєння коду за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або присвоєння реєстраційного номера представництва.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 200

Зміни
до Положення про реєстрацію колекторських компаній

1. У розділі I:

1) главу 2 виключити;

2) главу 3 після пункту 37 доповнити двома новими пунктами 37¹, 37² такого змісту:

“37¹. Документи, передбачені цим Положенням, разом із супровідним листом з описом усіх документів у пакеті з назвами, датами видачі, органами (особами), що їх видали, подаються до Національного банку з дотриманням вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

37². Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.”;

3) главу 4 виключити.

2. У розділі II:

1) підпункт 8 пункту 69 глави 6 після слова “реєстру” доповнити словами “юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр)”;

2) у підпункті 6 пункту 77 глави 7 слова та цифру “розділі I цього Положення” замінити словами “нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”.

3. У розділі IV:

1) підпункт 2 пункту 115 глави 15 доповнити словами “, нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”;

2) пункт 121 глави 16 викласти в такій редакції:

“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 відповідальною 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”.”.

4. У главі 19 розділу V:

1) у підпункті 1 пункту 146 слова та цифри “(визначені в главі 4 розділу I цього Положення) або їх копій, засвідчені у встановленому порядку” замінити словами “відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”;

2) у підпункті 4 пункту 153 слова та цифри “, визначені в главі 4 розділу I цього Положення,” замінити словами “відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”.

5. У розділі VI:

1) в абзаці другому пункту 165 глави 22 слова та цифри “глави 2 розділу I цього Положення” замінити словами “нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”;

2) у пункті 183 глави 24 слова та цифри “в пункті 31 глави 2 розділу I цього Положення” замінити словами “нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”.

6. Підпункт 2 пункту 199 глави 26 розділу VII доповнити словами “та/або нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 200

Зміни
до Положення про реєстрацію страхових та перестрахових
брокерів та умови провадження посередницької
діяльності у сфері страхування

1. У розділі I:

1) глави 2, 3 виключити;

2) главу 4 після пункту 40 доповнити двома новими пунктами 40¹, 40² такого змісту:

“40¹. Документи, передбачені цим Положенням, подаються до Національного банку з дотриманням вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

40². Ідентифікація фізичних, юридичних осіб і представництв здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.”

2. У підпункті 1 пункту 89 глави 7 розділу II літери “ЄДРПОУ” замінити словами та літерами “Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)”.

3. У розділі III:

1) у главі 8:

підпункт 4 пункту 94 викласти в такій редакції:

“4) документи для ідентифікації заявника – юридичної особи / представництва та їх керівників або заявника – фізичної особи-підприємця відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;”;

підпункт 2 пункту 100 після слів “цього Положення” доповнити словами “та/або нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до

документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;”;

2) підпункт 2 пункту 115 глави 10 викласти в такій редакції:

“2) документи для ідентифікації фізичної особи відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;”.

Зміни
до Положення про порядок здійснення авторизації
діяльності надавачів фінансових платіжних послуг
та обмежених платіжних послуг

1. Розділ I після пункту 5 доповнити трьома новими пунктами 5¹ – 5³ такого змісту:

“5¹. Заявник подає до Національного банку документи в межах здійснення процедур відповідно до цього Положення згідно з визначеними цим Положенням переліками та вимогами.

5². Документи, передбачені цим Положенням, подаються до Національного банку з дотриманням вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

5³. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.”

2. Розділ II виключити.

3. Підпункт 2 пункту 29 розділу III доповнити словами “, та/або нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”.

4. Розділ IV виключити.

5. У пункті 206 розділу XIX:

1) підпункт 3 доповнити словами “юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр)”;

2) у підпункті 11 слова та цифри “, визначені в розділі IV цього Положення” замінити словами “відповідно до нормативно-правового акта Національного

банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”.

6. У підпункті 6 пункту 226 розділу XXI слова та цифри “, визначені в розділі IV цього Положення” замінити словами “відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 200

Зміни
до Положення про порядок видачі ліцензій
на здійснення валютних операцій

1. Пункти 26–29 розділу I виключити.

2. У розділі III:

1) у пункті 45 слова та цифри “до оформлення, викладених у пунктах 9–22, 24 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію” замінити словами “нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур”;

2) розділ після пункту 45 доповнити новим пунктом 45¹ такого змісту:
“45¹. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.”.