



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статей 14, 21, 40, 42, 50 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 16, 19, 21, 22, 27, 28, 31, 32, 37, 38, 41, 46, 55, 59, 61, 62, 114, пунктів 5, 9 розділу XV Закону України “Про страхування”, статей 24, 78, 79 Закону України “Про платіжні послуги” з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Постанову 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” (зі змінами) після пункту 10 доповнити чотирма новими пунктами 10¹ – 10⁴ такого змісту:

«10¹. Фінансова компанія, яка станом на 12 червня 2024 року має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та інші фінансові послуги і яка має намір набути статус платіжної установи (крім малої платіжної установи), має право звернутися до Національного банку у строк до 30 червня 2024 року та подати наступні документи:

1) заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) заяву про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що включатиме право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, оформлену за формою, наведеною в додатку 2 до Положення;

3) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення діяльності з надання однієї або декількох фінансових послуг, що включені до ліцензії на діяльність фінансової компанії.

10². Національний банк та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг протягом 30 робочих днів із дня одержання документів, поданих відповідно до пункту 10¹ цієї постанови, приймає одне з таких рішень:

1) про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що включає право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, включення до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) та про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії;

2) про відмову у видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що включає право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та про відмову у анулюванні ліцензії на діяльність фінансової компанії - у разі виявлення недостовірної інформації у документах, поданих відповідно до пункту 10¹ цієї постанови, виявлення підстав, за якими ліцензія може бути анульована) за рішенням Національного банку, станом на дату подання документів, поданих відповідно до пункту 10¹ цієї постанови наявний невиконаний захід впливу, застосований 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, неподання звітності Національному банку.

Рішення, передбачене у пункті 10² цієї постанови, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг.

10³. Національний банк відповідно до підпункту 1 пункту 10² цієї постанови вносить запис до:

1) Реєстру – про авторизацію у статусі платіжної установи, що має право надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;

2) Державного реєстру фінансових установ – зміни, які стосуються анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії та виключення відомостей про таку фінансову компанію.

10⁴. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення відповідно до пункту 10² цієї постанови надсилає:

1) платіжній установі – витяг з Реєстру, оформлений за зразком, наведеним у додатку 8 до Положення (у разі прийняття рішення, визначеного у підпункті 1 пункту 10² цієї постанови);

2) небанківській фінансовій установі – копію рішення, прийнятого відповідно до підпункту 2 пункту 10² цієї постанови.».

2. Затвердити зміни до:

1) 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), 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), що додаються.

3) Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 23 грудня 2023 року № 178 (зі змінами), що додаються.

3. Постанову Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 182 “Про затвердження Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування” (зі змінами) після пункту 4 доповнити двома новими пунктами 4¹, 4² такого змісту:

“4¹. Національний банк України (далі – Національний банк) до 31 грудня 2024 року не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року, страхові агенти якого не привели діяльність у відповідність до вимог Положення в строк, зазначений в пункті 4 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення діяльності страхових агентів такого страховика стосовно порядку укладання договорів страхування за їх участю.

4². Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 4¹ цієї

постанови за умови надання страховиком Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року:

1) інформації, що страховими агентами страховика не приведено діяльність у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 4 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;

2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність його страхових агентів буде приведена у відповідність до вимог Положення та який не може перевищувати 31 грудня 2024 року.”.

4. Затвердити зміни до Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 182 (зі змінами), що додаються.

5. Постанову Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 “Про затвердження Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля” після пункту 2 доповнити двома новими пунктами 2¹, 2² такого змісту:

“2¹. Страховики, які подають до Національного банку України (далі – Національний банк) документи відповідно до пункту 19 розділу IV, пункту 54 розділу VI та пункту 68 розділу VII Положення до 01 січня 2025 року, складають прогностичні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності, зазначені у підпункті 7 пункту 19 розділу IV, підпункті 5 пункту 54 розділу VI Положення, за формами, затвердженими розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку.

2². Страховики до розміщення форм, передбачених у пункті 2¹ цієї постанови, на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку складають та подають до Національного банку прогностичні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності, зазначені у підпункті 7 пункту 19 розділу IV, підпункті 5 пункту 54 розділу VI Положення, відповідно до форм файлів з показниками звітності 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 № 123):

1) IRB1 “Дані регуляторного балансу. Активи”;

2) IRB2 “Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви”;

3) IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення”;

4) IRB4 “Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов’язання”;

5) 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”;

6) IRN2 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість”;

7) IRN3 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестраховування”;

8) таблиці 8 Додатка 7 до Правил № 123.”.

6. Затвердити зміни до Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (зі змінами), що додаються.

7. Унести до пункту 4 постанови Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187 “Про затвердження Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія” такі зміни:

1) у підпункті 1 слова “рівнем кваліфікації” замінити словами “рівнями кваліфікації як особа з правом здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування (далі – особа, що має право займатися актуарною діяльністю) та”;

2) у підпункті 2 слова “рівнем кваліфікації” замінити словами “рівнями кваліфікації як особа, що має право займатися актуарною діяльністю, та”;

3) підпункт 3 після слів “з рівнями кваліфікації як” доповнити словами “особа, що має право займатися актуарною діяльністю,”.

8. Затвердити зміни до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187, що додаються.

9. Постанову Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 194 “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика” після пункту 2 доповнити двома новими пунктами 2¹, 2² такого змісту:

“2¹. Національний банк України (далі – Національний банк) не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення у строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення своєї діяльності стосовно:

1) впровадження та функціонування компонентів системи внутрішнього контролю страховика, визначених підпунктами 1, 3 - 5 пункту 74 глави 7 розділу III Положення, – у строк до 31 грудня 2024 року;

2) впровадження заходів з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються у страховику, а також заходів з контролю за інформаційними потоками та комунікаціями в таких інформаційних системах, визначених у пункті 103 глави 12, главі 13 розділу III Положення, – у строк до 30 червня 2025 року.

2². Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 2¹ цієї постанови за умови надання страховиком Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року:

1) інформації про неможливість приведення ним своєї діяльності у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;

2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність страховика буде приведена у відповідність до вимог Положення та який не може перевищувати строків, визначених у пункті 2¹ цієї постанови.”.

10. Затвердити зміни до Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами), що додаються.

11. Унести до додатка 3 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) такі зміни:

1) пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Страховики зобов’язані до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025-2027 роки, складені на виконання пункту 15 розділу XV Закону про страхування з урахуванням вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення, та такими особливостями до спрощення розрахунків фінансово-економічних показників в плані діяльності:

1) фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються за сприятливим (базовим) сценарієм без урахування несприятливого сценарію діяльності страховика;

2) фінансово-економічні показники в плані діяльності, включаючи показники фінансового плану страховика, розраховуються без обґрунтування припущень щодо наданих прогнозних даних, а також пояснень щодо суттєвих відхилень таких даних у плані діяльності такого страховика;

3) усі фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються в мільйонах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо значення усіх показників плану діяльності перевищують один мільйон гривень, або усі в тисячах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо план діяльності містить показники, значення яких не перевищують одного мільйона гривень.”

2) додаток доповнити двома новими пунктами 13, 14 в такій редакції:

“13. Страховики мають право до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку оновлені плани діяльності на 2025-2027 роки із відповідними поясненнями щодо зміни показників у плані діяльності (у разі оновлення показників у поданому до Національного банку плану діяльності відповідно до пункту 12 додатка 3 до цієї постанови).

14. Страховики з 01 січня 2025 року зобов’язані оновити та подати до Національного банку плани діяльності на 2026 – 2028 роки, складені відповідно до вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення.”

12. Затвердити зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (зі змінами), що додаються.

13. Унести до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика” такі зміни:

1) у пункті 2:

підпункти 5, 6 після слів “Національний банк” доповнити словами “не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та”;

пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“8) нерозподілений прибуток минулих років, сформований на 31 грудня 2022 року, включається до регулятивного капіталу першого рівня відповідно до підпункту 3 пункту 11 глави 4 розділу II Положення з урахуванням впливу Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти”, Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 “Страхові контракти”, відображеного у Звіті про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика за 2023 рік, достовірність та повнота якої підтверджені згідно з аудиторським звітом щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика, складеним суб’єктом аудиторської діяльності, що має право здійснювати обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, який містить немодифіковану думку такого суб’єкта аудиторської діяльності, та зазначеного у складі власного капіталу у регуляторній звітності страховика;

9) резерви та фонди у розмірі, сформованому станом на 31 грудня 2022 року та відображеному у Звіті про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика за 2022 рік, включаються до регулятивного капіталу першого рівня відповідно до підпункту 4 пункту 11 глави 4 розділу II Положення у разі наявності аудиторського звіту / аудиторських звітів щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика за попередні роки, на підставі якої визначався прибуток з метою відрахувань його частини для збільшення таких резервів та фондів.”;

2) пункт 4 після слів “Національний банк” доповнити словами “не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та”;

3) назву колонки 4 таблиці 7 додатка 2 до постанови викласти в такій редакції:

“Строк погашення (від дати розрахунку регулятивного капіталу до дати погашення)”.

14. Пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 “Про затвердження Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов’язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика” викласти в такій редакції:

“3. Національний банк до 30 червня 2025 року не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу за порушення вимог Положення, включаючи вимоги щодо приведення у відповідність до вимог Положення програмного та/або технічного забезпечення інформаційних систем страховика, до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення в строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, за умови надання цим страховиком Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року:

1) інформації про неможливість приведення ним своєї діяльності у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;

2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність страховика буде приведена у відповідність до вимог Положення та який не може перевищувати 30 червня 2025 року.”.

15. Національний банк України розглядає пакети документів осіб, подані до набрання чинності цією постановою для здійснення процедур, визначених у Положенні про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 (зі змінами) (далі – Положення № 135), згідно з вимогами та в порядку, визначеному Положенням № 135, з урахуванням змін, внесених цією постановою.

16. Страховим та/або перестраховим брокерам (далі – брокери), інформація про яких станом на день набрання чинності цією постановою внесена до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (далі – реєстр) до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку України заповнення в довільній формі про:

1) відповідність брокера вимогам Положення № 135;

2) відповідність керівника брокера - юридичної особи (керівник згідно з відомостями з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) або представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента вимогам Положення № 135.

17. Національний банк України розглядає пакети документів страховиків, подані до набрання чинності цією постановою для здійснення процедур, визначених у Положенні про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (далі – Положення № 184), згідно з вимогами та в порядку, визначеному Положенням № 184, без урахування змін, внесених цією постановою.

18. Національний банк України для осіб, включених до дня набрання чинності цієї постанови до реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (далі – Реєстр) з рівнем кваліфікації “особа з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя” та/або “особа з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя”, протягом 10 робочих днів:

1) вносить зміни до відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації таких осіб щодо включення рівня кваліфікації “особа з правом здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування”; та

2) надсилає таким особам витяг з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, за формою, встановленою в додатку 5 до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187.

19. Національний банк України розглядає документи осіб, подані для здійснення процедур, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами), та щодо яких не прийнято рішення, згідно з вимогами та в порядку, визначеному законодавством України, з урахуванням змін, унесених цією постановою.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

1. У розділ XXIV:

1) пункт 264 викласти в такій редакції:

“264. Національний банк припиняє авторизацію діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключає відомості про нього з Реєстру у разі:

1) відкликання у такого банку банківської ліцензії;

2) отримання від банку заяви в довільній формі про припинення авторизації.”;

2) підпункт 4 пункту 267 доповнити словами “, отримання від банку заяви про припинення авторизації;”.

Зміни до Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування

1. У главі 5 розділу II:

1) у підпункті 2 пункту 58:

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

“особа перебувала не менше шести місяців сукупно протягом року на посаді керівника, головного бухгалтера фінансової установи (або виконувала обов'язки за посадою) та/або була власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання / анулювання банківської ліцензії/ 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 / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг / платіжних / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання / анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги / якщо особа не розпочала здійснення (провадження) діяльності / не здійснювала (не провадила) діяльності / припинила надання послуг протягом строку, визначеного законодавством України /якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / 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 України, що регулює такий вид професійної діяльності/ та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг [крім випадків відкликання / анулювання ліцензії та/або ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників] (застосовується безстроково);”;

абзац сьомий замінити двома новими абзацами в такій редакції:

«наявності інформації, що особа є громадянином та/або є податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання/місцезнаходження є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

наявності інформації, що особа є одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі – санкції) 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);».

У зв'язку з цим абзаци восьмий – десятий уважати відповідно абзацами дев'ятим – одинадцятим;

2) пункт 71 викласти в такій редакції:

“71. Заявник, який має намір здійснювати посередницьку діяльність у сфері страхування (перестраховування)/брокер зобов'язаний дотримуватися вимог/відповідати вимогам цього Положення на день звернення для реєстрації в Реєстрі/протягом усього строку перебування в Реєстрі.”.

2. У главі 8 розділу III:

1) пункт 94 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) запевнення про відсутність щодо заявника фактів, визначених у пункті 96¹ глави 8 розділу III цього Положення.”;

2) у пункті 95 слова “брокера юридичної особи або представництва або брокер - фізична особа-підприємець” замінити словами “він або його”;

3) у пункті 96 слова “брокера - фізичної особи-підприємця, керівника брокера юридичної особи або представництва” замінити словами “заявника або його керівника”;

4) главу після пункту 96 доповнити новим пунктом 96¹ такого змісту:

«96¹. Невідповідністю заявника вимогам цього Положення є виявлення інформації про те, що:

1) заявник та/або прямі та/або опосередковані власники та/або керівники такого заявника є одночасно прямим та/або опосередкованим власником /керівником/засновником юридичної особи (юридичних осіб) та/або

представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстрована (зареєстровані) та/або є податковим резидентом (податковими резидентами) та/або її (їх) місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

2) заявник та/або його керівник є прямим та/або опосередкованим власником /керівником юридичної особи (юридичних осіб), керівники/ прямі та/або опосередковані власники якої (яких) є громадянами та/або податковими резидентами та/або особу зареєстровано та/або місцем їх/її постійного проживання/місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

3) заявник та/або його керівник є засновником/керівником представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстроване та/або є податковим резидентом та/або його/їх місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

4) керівники/засновники представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента є громадянами та/або податковими резидентами та/або представництво зареєстроване та/або місцем їх постійного проживання/місцезнаходження є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.»;

5) пункт 100 викласти в такій редакції:

“100. Комітет з питань нагляду має право відмовити заявнику у включенні до Реєстру та видачі Свідоцтва в разі:

1) недостовірності інформації, поданої заявником;

2) невідповідності заявника та/або поданих ним документів вимогам Закону, цього Положення, крім визначеної у пункті 96¹ глави 8 розділу III цього Положення, та/або нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, та/або законодавства України у сфері страхування;

3) виявлення Національним банком інформації, зазначеної у пункті 96¹ глави 8 розділу III цього Положення.”.

3. У таблиці 2 додатка 2 до Положення:

1) рядки 8, 13, 17 викласти у такій редакції:

“

8	Досвід роботи (зазначити всі місця роботи, включаючи найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження, а також посади, дати прийняття і звільнення з роботи)	
---	---	--

”

“

13	Чи була особа керівником, головним бухгалтером фінансової установи (або виконувала обов'язки за посадою) та/або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання / анулювання банківської ліцензії/ 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 / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг / платіжних / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання / анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги / якщо особа не розпочала здійснення (провадження) діяльності / не здійснювала (не провадила) діяльності / припинила надання послуг протягом строку, визначеного законодавством України /якщо професійний учасник	Так/ні
----	--	--------

”

	<p>ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / 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 України, що регулює такий вид професійної діяльності/ та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг [крім випадків відкликання / анулювання ліцензії та/або ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників] (застосовується безстроково)?</p>	
--	---	--

”;

“

17	<p>Чи є особа громадянином та/або є податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання/місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?</p>	Так/ні
----	--	--------

”;

2) таблицю доповнити одинадцятьма новими рядками 25 – 35 такого змісту:

25	Чи є в особи, яка була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі або керівником брокера, встановлені протягом останніх трьох років (якщо інший строк не визначено спеціальним законом України, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України про фінансові послуги та законодавства України про запобігання корупції?	Так/ні
26	Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження:	
27	Участь (пряма/опосередкована) в інших юридичних особах (%)	
28	Повне найменування юридичної особи	
29	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	
30	Країна реєстрації/країна, податковим резидентом якої є юридична особа	
31	Місцезнаходження юридичної особи	
32	Чи є особа одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі – санкції) або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі	Так/ні

	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)?	
33	Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження:	
34	Чи є особа прямим та/або опосередкованим власником /керівником/засновником юридичної особи (юридичних осіб) та/або представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстрована (зареєстровані) та/або є податковим резидентом (податковими резидентами) та/або її (їх) місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?	Так/ні
35	Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження:	

”;

3) заголовок таблиці 3 викласти у такій редакції:

“4. Інформація про материнську компанію заявника/брокера-представництва”;

4) у таблиці 4:

заголовок викласти у такій редакції:

“5. Інформація про власників заявника/брокера - юридичної особи”;

таблицю доповнити дев'ятьма новими рядками 8 – 16 такого змісту:

“

8	Інформація щодо участі в інших юридичних особах:	
9	участь (пряма/опосередкована) в інших юридичних особах (%)	
10	повне найменування юридичної особи	
11	ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	
12	країна реєстрації/країна, податковим резидентом якої є юридична особа	
13	місцезнаходження юридичної особи	
14	Інформація щодо посад в інших юридичних особах:	
15	назви посад, які займав/займає власник-фізична особа в інших юридичних особах	
16	дати прийняття і звільнення з посад в інших юридичних особах	

”;

5) пояснення щодо заповнення додатка 2 доповнити новим пунктом 2 такого змісту:

“2. Таблиця 4 пункту 5 заповнюється окремо щодо кожного власника прямої та опосередкованої участі в заявнику/брокері-юридичній особі.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки

1. У підпункті 1 пункту 32 розділу III слова “ (включаючи заяви про відкриття провадження у справі про банкрутство)” виключити.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування

1. У главі 1 розділу I:

1) у підпункті 6 пункту 2 слова “які для цілей цього Положення розуміються як договори страхування,” виключити;

2) у пункті 3 слово та цифри “підпунктах 2, 7, 8, 10, 11” замінити словом та цифрами “підпунктах 2, 7, 9, 11, 12”.

Зміни до Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля

1. У розділі VII:

1) у пункті 68:

у підпункті 4 цифри “3 – 7” замінити цифрами та словом “3, 4 та 7”;

пункт доповнити новим підпунктом 5 такого змісту:

“5) прогнозний регуляторний баланс, прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності страховика - правонаступника разом з обґрунтуваннями та підтвердними розрахунками - станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожен звітну дату наступних чотирьох кварталів.”;

2) у пункті 77:

у підпункті 4 цифри “3 – 7” замінити цифрами та словом “3, 4 та 7”;

пункт після підпункту 4 доповнити новим підпунктом 4¹ такого змісту:

“4¹) документи, визначені в підпункті 5 пункту 68 розділу VII цього Положення;”;

у підпункті 6:

цифри “3 – 7” замінити цифрами та словом “3, 4 та 7”;

підпункт після слів “розділу VI” доповнити словами та цифрами “, підпунктом 5 пункту 68 розділу VII”;

3) у таблиці 14 додатка 9:

назву колонки 6 викласти в такій редакції:

“Довідка МТСБУ про підтвердження залишку коштів у централізованому резервному фонді МТСБУ, дата, номер”;

колонку 7 виключити.

У зв’язку з цим колонки 8 – 10 уважати відповідно колонками 7 – 9.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати
актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати
обов'язки відповідального актуарія

1. У пункті 21 розділу III:

1) підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) особа не належить до податкових резидентів держав, що здійснювали / здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, не має громадянства таких держав та місце її постійного проживання не належить до таких держав;”;

2) підпункт 5 виключити;

2. У таблиці 1 додатка 4:

1) рядок 4 колонки 2 викласти в такій редакції:

“Місце постійного проживання (адреса)”;

2) таблицю 1 після рядка 4 доповнити новим рядком 5 такого змісту:

“

1	2	3
5	Зареєстроване місце проживання (адреса)	

”.

У зв'язку з цим рядки 5 – 13 уважати відповідно рядками 6 – 14.

Зміни до Положення про вимоги до системи управління страховика

1. У главі 3 розділу II:

1) підпункт 7 пункту 13 викласти в такій редакції:

“7) розгляд регуляторної звітності (крім звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика) страховика та підготовка рекомендацій раді страховика для прийняття рішення щодо такої звітності, якщо затвердження звітності статутом страховика віднесено до компетенції ради страховика;”;

2) пункт 25 викласти в такій редакції:

“25. Страховик, який не є значимим, має право покласти на одну особу виконання обов’язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, за умови:

1) відповідності такої особи вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлені до кожної такої ключової особи, функції якої поєднуються однією особою, у нормативно-правових актах Національного банку;

2) отримання погодження Національного банку на посади кожної такої ключової особи, функції якої поєднуються однією особою, у порядку, встановленому у нормативно-правовому акті Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності;

3) якщо страховик у своїй системі внутрішнього контролю забезпечив розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту та врахував особливості покладення на одну особу виконання обов’язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, включаючи повноваження щодо прийняття рішень такою особою в межах виконання таких функцій, з дотриманням вимог та обмежень, встановлених цим Положенням.”.

2. У розділі III:

1) пункт 95 глави 11 викласти в такій редакції:

“95. Страховик зобов’язаний доводити до відома працівників внутрішні документи, які містять інформацію, потрібну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю.

Страховик зобов’язаний фіксувати ознайомлення працівника/працівників із такими документами у спосіб, що дає змогу підтвердити факт та дату такого

ознайомлення, включаючи надання внутрішніх документів для ознайомлення засобами електронної пошти або ознайомлення під підпис працівника та особи, яка забезпечила проведення ознайомлення.”;

2) у пункті 113 глави 13 після слова “в разі її запровадження” виключити.

3. Пункті 155 глави 17 розділу IV після слів “члена ради страховика” доповнити словами “, або іншої уповноваженої радою страховика особи”.

4. У главі 26 розділу VI:

1) пункт 186 викласти в такій редакції:

“186. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведеної роботи готує та подає раді страховика:

1) два рази на рік протягом місяця, наступного за звітним періодом (пів року) звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту за формою згідно з додатком 2 до цього Положення та інші документи за результатами внутрішнього аудиту, включаючи інформацію про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика викривлення показників фінансової звітності страховика, порушення та недоліки і будь-які події в діяльності та роботі страховика, які можуть негативно вплинути на платоспроможність страховика, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю страховика;

2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика.

Звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, передбачений у підпункті 1 пункту 186 глави 26 розділу VI цього Положення, якщо підрозділ внутрішнього аудиту страховика не створюється відповідно до вимог Закону про страхування, готується про діяльність головного внутрішнього аудитора.”;

2) главу після пункту 186 доповнити новим пунктом 186¹ такого змісту:

“186¹. Головний внутрішній аудитор страховика має право готувати та подає раді страховика звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту не рідше, ніж два рази на рік за іншою формою, ніж встановлено підпунктом 1 пункту 186 глави 26 розділу VI цього Положення, якщо така форма звіту затверджена радою іноземної материнської компанії страховика та містить необхідний обсяг інформації, передбачений формою звіту згідно з додатком 2 до цього Положення.”;

3) пункти 187, 188 викласти в такій редакції:

“187. Аудиторський звіт про результати проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика (далі – аудиторський звіт) складається з урахуванням вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, підписується (власноруч або електронним підписом) внутрішнім аудитором (працівником підрозділу внутрішнього аудиту), який безпосередньо виконував перевірку, та головним внутрішнім аудитором страховика.

188. В аудиторському звіті викладаються виявлені недоліки в діяльності страховика, порушення страховиком вимог законодавства України, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, пропозиції щодо їх усунення.”;

4) у пункті 189 слова “за результатами внутрішнього аудиту” виключити;

5) пункт 190 після слів “підрозділом внутрішнього аудиту” доповнити словами “/ головним внутрішнім аудитором”.

5. Абзаци перший другий, пункту 254 глави 33 розділу VIII викласти в такій редакції:

“254. Страховик зобов’язаний подавати до Національного банку два рази на рік впродовж 10 днів з дня затвердження радою страховика:

1) звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика, складений відповідно до пунктів 186 або 186¹ глави 26 розділу VI цього Положення;”.

6. У додатку 2:

1) у відмітці слова та цифри “підпункт 1 пункту 254 глави 33 розділу VIII” замінити словами та цифрами “пункт 186 глави 26 розділу VI”;

2) назву додатка викласти у такій редакції:

«ЗВІТ

про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика

(повне найменування страховика в родовому відмінку, код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України, місцезнаходження)
на “_____” _____ 20____ року»;

3) у колонці 2 таблиці:

рядок 1 викласти в такій редакції:

“Наявність внутрішніх положень, які регулюють діяльність підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора страховика, у тому числі положення про внутрішній аудит страховика (так чи ні). Якщо так, то надати їх назву та зазначити дату (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження відповідних документів”;

рядок 2 викласти в такій редакції:

“У підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора страховика надати документи, за якими така незалежність забезпечена (у разі внесення до них змін протягом звітного періоду) (зазначити дату їх направлення до Національного банку України)”;

рядок 3 викласти в такій редакції:

“Інформація про керівника підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора страховика:

прізвище, власне ім'я та по батькові керівника підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора страховика;

дата (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження його кандидатури на посаду керівника / головного внутрішнього аудитора;

дата (число, місяць, рік) і номер рішення Національного банку України про погодження головного внутрішнього аудитора страховика”;

рядок 9 викласти в такій редакції:

“Інформація щодо розгляду радою страховика звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок страховика з підтвердженням щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора страховика (зазначити дату надання відповідного звіту до ради страховика та прийняте нею рішення щодо цього звіту)”;

4) слова “Найменування посади” замінити словами “Головний внутрішній аудитор страховика”.

Зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

1. Пункт 2 глави 1 розділу I після підпункт 17 доповнити новим підпунктом 17¹ такого змісту:

“17¹) керівник з нагляду – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення безвиїзного нагляду на ринку небанківських фінансових послуг або особа, яка виконує його обов’язки;”.

2. У розділі II:

1) пункт 209 доповнити новим підпунктом 6 такого змісту:

“6) джерела походження коштів інвестора-фізичної особи підтвержені.”

2) пункт 213 глави 17 викласти в такій редакції:

«213. Фінансова установа самостійно у порядку, визначеному органом управління за власними критеріями здійснює перевірку інвестора - фізичної особи, від якої фінансова установа має намір залучити кошти у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги), включаючи перевірку на відповідність інвестора ознакам, визначеним у підпунктах 4, 6 пункту 209 глави 17 розділу II цього Положення.

Залучення коштів від інвестора-фізичної особи у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги), який має громадянство та/або податкове резидентство, та/або місце постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України” та/або джерела походження коштів інвестора-фізичної особи не підтверджено, заборонено.»;

3) у главі 18:

пункт 240 викласти в такій редакції:

“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 устанovu протягом трьох робочих днів про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено.”;

пункт 242 викласти у такій редакції:

“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 протягом п'яти робочих днів небанківській фінансовій установі пакет документів щодо дозволу, поданий в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.”;

пункт 243 викласти в такій редакції:

“243. Національний банк має право:

1) залишити пакет документів щодо дозволу без розгляду;

2) продовжити строк розгляду пакета документів щодо дозволу;

3) припинити розгляд пакета документів щодо дозволу за клопотанням небанківської фінансової установи.”;

у пункті 244:

абзац перший викласти в такій редакції:

“244. Національний банк у випадках, зазначених в підпунктах 1, 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, протягом трьох робочих днів повідомляє небанківську фінансову установу у письмовій формі із зазначенням:”;

у підпунктах 1, 2 слова “прийняття рішення про” виключити;

главу після пункту 270 доповнити новим пунктом 270¹ такого змісту:

“270¹. Керівник з нагляду здійснює дії, передбачені у пунктах 240-244 глави 18 розділу II цього Положення, крім прийняття рішення, передбаченого у пункті 241 глави 18 розділу II цього Положення.”.

3. У пункті 331 глави 22 розділу III слова “його, унаслідок” виключити.

4. У пункті 354 глави 25 розділу IV:

1) абзац перший після слів “надавачі обмежених платіжних послуг” доповнити словами “, колекторській компанії”;

2) підпункт 1 після абзацу шостого доповнити новим абзацом такого змісту:

“виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;”.

У зв'язку з цим абзац шостий підпункту 1 уважати відповідно абзацом сьомим.

5. Підпункт 2 пункту 394 глави 30 розділу V доповнити словами “– виключно у разі, якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для оцінки платоспроможності”.

6. Пункт 428 глави 34 розділу V викласти в такій редакції:

“428. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 34 розділу V цього Положення є:

1) для юридичної особи – робочий день, що передує даті подання документів до Національного банку для такого погодження;

2) для фізичної особи – будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження.”.

7. У абзаці третьому підпункту 4 пункту 487 глави 42 розділу V слова “в розмірі частини статутного (складеного) капіталу, пропорційної частці, яку розмір участі фізичної особи становить у його статутному (складеному) капіталі,” виключити.

8. У главі 52 розділу VII:

1) пункт 578 після абзацу двадцять першого доповнити новим абзацом такого змісту:

“Страховик для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, у разі якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для оцінки платоспроможності, подає також документи для оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, що є власниками істотної участі у страховику, визначені у главах 39, 41 розділу V цього Положення.”.

У зв’язку з цим абзаци двадцять два – двадцять шість уважати відповідно абзацами двадцять три – двадцять сім;

2) пункт 589 після абзацу сьомого доповнити новим абзацом такого змісту:

“7) інформацію щодо структури зобов’язань небанківської фінансової установи за договорами з надання фінансових послуг, (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов’язань та строк дії договору) та\або за іншими правочинами, на підставі яких небанківською фінансовою установою залучено кошти у спосіб, передбачений частиною другою статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов’язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової установи - у будь-якій формі) станом на дату, що передує даті подання заяви про звуження обсягу ліцензії та плани по закриттю (зменшенню) зазначених зобов’язань.”.

У зв'язку з цим абзац восьмий вважати абзацом дев'ятим.

9. Пункт 686 глави 61 розділу IX доповнити словами “, та документи, на підставі яких проводилася перевірка ділової репутації відповідального працівника та його відповідності кваліфікаційним вимогам.”.

10. У главі 74 розділу XI:

- 1) підпункт 6 пункту 787 виключити;
- 2) підпункт 1 пункту 788 виключити.

11. У розділі XII:

1) підпункт 1 пункту 797 глави 75 викласти в такій редакції:

“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;

для фінансових компаній, ломбардів - заяви про анулювання ліцензії, копії рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензується, письмового повідомлення в довільній формі з наданням підтверджуючих документів та інформації щодо структури зобов'язань фінансової компанії, ломбарду за договорами з надання фінансових послуг (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов'язань та строк дії договору) та\або за іншими правочинами, на підставі яких фінансовою компанією, ломбардом залучено кошти у способи, передбачені частиною другою статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов'язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової компанії, ломбарду - у будь-якій формі) станом на дату, що передує даті подання заяви про анулювання ліцензії, а також планів щодо виконання або припинення в інший встановлений законом спосіб зазначених зобов'язань;”;

2) главу 76 після пункту 811 доповнити двома новими пунктами 811¹, 811² такого змісту:

“811¹. Фінансова компанія, ломбард для анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду має подати до Національного банку крім документів, передбачених у пункті 811 глави 76 розділу XII цього Положення, письмове повідомлення в довільній формі з наданням підтверджуючих документів та інформації щодо структури зобов'язань фінансової компанії / ломбарду за договорами з надання фінансових послуг (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов'язань та строк дії договору) та/або за іншими правочинами, на підставі яких фінансовою установою залучено кошти у способи, передбачені частиною другою статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов'язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової установи - у будь-якій формі) станом на дату, що передує даті подання заяви про анулювання ліцензії, а також плани щодо виконання або припинення в інший встановлений законом спосіб зазначених зобов'язань.

811². Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, що додаються до заяви про анулювання ліцензії відповідно до пункту 811¹ глави 76 розділу XII цього Положення.”.