**ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ**

# **до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про деякі питання визначення регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг”**

|  |  |
| --- | --- |
| **Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |

0.5

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)** | **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)** |
| **I. Загальні положення****1. Вступні положення** | **I. Загальні положення****1. Вступні положення** |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:….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;….. | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:….12) інвестор - фізична або юридична особа, яка надає небанківській фінансовій установі, **платіжній установі, установі електронних грошей** 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;….. |
| 17**-1**) керівник із нагляду - керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення безвиїзного нагляду на ринку небанківських фінансових послуг, або особа, яка виконує його обов’язки; | 17**-1**) керівник із нагляду - керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення безвиїзного нагляду на ринку небанківських фінансових послуг **/ платіжних послуг,** або особа, яка виконує його обов’язки; |
| **II. Умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг** | **II. Умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг** |
| **18. Порядок залучення субординованого боргу ~~небанківськими~~ фінансовими установами та порядок отримання дозволу на його включення до капіталу фінансової установи** | **18. Порядок залучення субординованого боргу 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.Вимоги глави 18 розділу II цього Положення поширюються виключно на випадки, визначені в пункті 214 глави 18 розділу II цього Положення. | 214. Страховик, кредитна спілка, фінансова компанія, **платіжна установа, установа електронних грошей**мають право враховувати субординований борг до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, **платіжної установи, установи електронних грошей,** регулятивного капіталу / у пруденційних вимогах фінансової компаніївідповідно до Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, нормативно-правових актів Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для фінансових установ за умови дотримання таких вимог:1) у разі ліквідації фінансової установивключаючи ліквідацію шляхом банкрутства, кошти, отримані на умовах субординованого боргу, повертаються позикодавцю (інвестору) після виконання 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, **платіжної установи, установи електронних грошей** 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.Вимоги глави 18 розділу II цього Положення поширюються виключно на випадки, визначені в пункті 214 глави 18 розділу II цього Положення. |
| 216. ~~Небанківська фінансова~~ установа має право одержати дозвіл і подати відповідну заяву виключно на строк, на який залучено кошти на умовах субординованого боргу. | 216. **Фінансова** установамає право одержати дозвіл і подати відповідну заяву 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. | 217. Кошти на умовах субординованого боргу залучаються фінансовою установою на визначений строк, але не менше ніж п’ять років. |
| 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) абоправо 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);6) 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 ІІ 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. | 222. **Фінансовій** установі забороняється після укладення договору про субординований борг та в період його чинності:1) укладати договори, за якими в 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 фінансовою установою майна є сплатою процентів за залученим субординованим боргом) абоправо вимоги до інвестора (крім договорів про субординований борг);2) надавати кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, у заставу за кредитами та іншими операціями 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);6) 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 ІІ 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 / проєкти / фонди, Всесвітня фундація кредитних спілок), що розраховуються відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, якими визначено пруденційні вимоги для ~~небанківських~~ фінансових установ. | 223. На період дії укладеного договору про субординований борг сукупний обсяг вимог фінансової установи, яка залучила кошти за таким договором, до пов’язаних з інвестором осіб та/або обсяг наданих фінансовою установою фінансових / майнових зобов’язань щодо пов’язаних з інвестором осіб не може перевищувати п'ять відсотків регулятивного капіталу 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 / проєкти / фонди, Всесвітня фундація кредитних спілок), що розраховуються відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, якими визначено пруденційні вимоги для фінансових установ. |
| 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. | 225. **Фінансова** установа має відмовитися від укладання з інвестором / пов'язаними з інвестором особами договорів, якщо внаслідок їх укладання та/або виконання 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. | 226. Дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу фінансової установи, в повному обсязі або частково може відбуватися за ініціативою фінансової установи та за згодою інвестора за умови дотримання 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. | 227. Сума субординованого боргу, що включається до регулятивного капіталу 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 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) письмову заяву ~~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;6) 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).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. | 228. **Фінансова** установа для отримання дозволу подає до Національного банку протягом семи робочих днів після укладення з інвестором договору про субординований борг такі документи:1) письмову заяву фінансової установи про отримання дозволу із зазначенням:повного найменування та коду 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 фінансової установи, що інвестор не має фінансових та/або майнових зобов'язань перед такою 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 фінансовою установою;5) копії платіжних документів про перерахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу (копії мають бути засвідчені підписами керівника фінансової установи) - у разі перерахування коштів на рахунок фінансової установи до одержання дозволу;6) план діяльності, затверджений 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 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).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. | 229. Траса платежу є розкритою, якщо фінансова установа подала Національному банку документи та інформацію щодо руху коштів за рахунками інвестора - юридичної особи та рахунками 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. | 230. **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. | 231. **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. | 232. **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. | 233. **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 фінансовою установою в електронній формі, надсилаються електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua. |
| 234. Національний банк здійснює розгляд поданої ~~небанківською~~ фінансовою установою заяви та доданих до неї документів для отримання 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 заяви, зазначеної в підпункті 1 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення (далі - заява щодо дозволу), починається з дня отримання Національним банком заяви ~~небанківської~~ фінансової установи про отримання дозволу, визначеної у підпункті 1 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення. | 234. Національний банк здійснює розгляд поданої фінансовою установою заяви та доданих до неї документів для отримання дозволу / внесення змін до дозволу / отримання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу 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 заяви, зазначеної в підпункті 1 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення (далі - заява щодо дозволу), починається з дня отримання Національним банком заяви фінансової установи про отримання дозволу, визначеної у підпункті 1 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення. |
| 235. ~~Небанківська~~ ~~фінансова~~ установа зобов’язана в період розгляду Національним банком поданої нею заяви та доданих до неї 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. | 235. **Фінансова** установа зобов’язана в період розгляду Національним банком поданої нею заяви та доданих до неї 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. |
| 239. Заява щодо дозволу вважається поданою в день її первинного подання, а строк розгляду заяви продовжується на строк залишення такої заяви без руху в разі усунення ~~небанківською~~ установою виявлених недоліків у строк, встановлений Національний банком у повідомленні.Національний банк не має права повторно залишити заяву щодо дозволу без руху, якщо ~~небанківська~~ фінансова установа усунула виявлені недоліки, визначені в повідомленні. | 239. Заява щодо дозволу вважається поданою в день її первинного подання, а строк розгляду заяви продовжується на строк залишення такої заяви без руху в разі усунення **фінансовою** установою виявлених недоліків у строк, встановлений Національний банком у повідомленні.Національний банк не має права повторно залишити заяву щодо дозволу без руху, якщо фінансова установа усунула виявлені недоліки, визначені в повідомленні. |
| 242. Національний банк у разі отримання клопотання ~~небанківської~~ фінансової установи про відмову від розгляду заяви та закриття адміністративного провадження щодо дозволу, поданого ~~небанківською~~ фінансовою установою, повертає протягом п’яти робочих днів ~~небанківській~~ фінансовій установі заяву та додані до неї документи (у разі їх подання) щодо дозволу, подані в паперовій формі поштою з повідомленням про вручення. | 242. Національний банк у разі отримання клопотання фінансової установи про відмову від розгляду заяви та закриття адміністративного провадження щодо дозволу, поданого фінансовою установою, повертає протягом п’яти робочих днів фінансовій установі заяву та додані до неї документи (у разі їх подання) щодо дозволу, подані в паперовій формі поштою з повідомленням про вручення. |
| 243. Національний банк має право:1) залишити заяву щодо дозволу та додані до неї документи без руху;2) продовжити строк прийняття рішення щодо дозволу;3) закрити адміністративне провадження щодо дозволу за клопотанням ~~небанківської~~ фінансової установи. | 243. Національний банк має право:1) залишити заяву щодо дозволу та додані до неї документи без руху;2) продовжити строк прийняття рішення щодо дозволу;3) закрити адміністративне провадження щодо дозволу за клопотанням фінансової установи. |
| 244. Національний банк у випадку, зазначеному в підпункті 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, не пізніше ніж за три робочих дні до завершення строку для прийняття рішення, визначеного в абзаці першому пункту 245 глави 18 розділу II цього Положення, повідомляє ~~небанківську~~ фінансову установу в письмовій формі із зазначенням:1) підстав для продовження строку прийняття рішення щодо дозволу;2) строку, на який з урахуванням вимог пункту 240 глави 18 розділу II цього Положення продовжено розгляд прийняття рішення щодо дозволу. | 244. Національний банк у випадку, зазначеному в підпункті 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, не пізніше ніж за три робочих дні до завершення строку для прийняття рішення, визначеного в абзаці першому пункту 245 глави 18 розділу II цього Положення, повідомляє фінансову установу в письмовій формі із зазначенням:1) підстав для продовження строку прийняття рішення щодо дозволу; 2) строку, на який з урахуванням вимог пункту 240 глави 18 розділу II цього Положення продовжено розгляд прийняття рішення щодо дозволу. |
| 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. | 246. Рішення про надання дозволу повинно містити:1) дату прийняття рішення та номер;2) повне найменування та код за ЄДРПОУ 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;4) інформацію про інвестора / договір з інвестором про субординований борг, щодо якого прийнято рішення про відмову;5) дату набрання чинності рішенням;6) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. | 247. Рішення про відмову в наданні дозволу повинно містити:1) дату прийняття рішення та номер;2) повне найменування та код за ЄДРПОУ фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу;4) інформацію про інвестора / договір з інвестором про субординований борг, щодо якого прийнято рішення про відмову;5) дату набрання чинності рішенням; 6) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. |
| 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 | 248. Комітет з питань нагляду має право відмовити фінансовій установі в наданні дозволу в разі:1) недостовірності поданих фінансовою установою відомостей;2) невідповідності умов залучення 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. | 249. Дострокове погашення субординованого боргу, включеного згідно з вимогами цього Положення до регулятивного капіталу фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів або врахованого фінансовою компанією у пруденційних вимогах у повному обсязі або частково, може відбуватися за ініціативою фінансової установи та за згодою інвестора в разі дотримання фінансовою установою таких вимог:1) дострокове повернення коштів, залучених на умовах субординованого боргу, не призведе до порушення фінансовою установою пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для фінансових установ, включаючи вимоги до платоспроможності страховика;2) отримання 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) заяву, яка 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. | 250. **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) заяву, яка містить інформацію про причини дострокового погашення субординованого боргу;2) копії документів та/або інформацію, пояснення, що підтверджують виконання фінансовою установою пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для 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. | 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 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;4) дату та номер договору про субординований борг;5) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. | 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 фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу;4) дату та номер договору про субординований борг;5) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. |
| 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. | 253. Комітет з питань нагляду має право відмовити фінансовій установі в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу в разі:1) недостовірності поданих фінансовою установою відомостей; 2) якщо 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. | 254. Зміни щодо продовження строку дії договору про субординований борг, зміни найменування 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.**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 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 заяву 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. | 255. **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 заяву 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 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 заяву щодо внесення відповідних змін до дозволу та засвідчену ~~небанківською~~ фінансовою установою копію змін до договору про субординований борг. | 256. **Фінансова** установа протягом 10 робочих днів із дня внесення змін до договору про субординований борг щодо зміни найменування 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 заяву щодо внесення відповідних змін до дозволу та засвідчену 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. | 257. Рішення про внесення змін до дозволу повинно містити:1) дату та номер;2) повне найменування та код за ЄДРПОУ фінансової установи, щодо якої вносяться зміни до дозволу (зазначається нове повне найменування фінансової установи, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі зміною найменування 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 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;4) дату та номер договору про субординований борг;5) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. | 258. Рішення про відмову в унесенні змін до дозволу повинно містити:1) дату та номер;2) повне найменування та код за ЄДРПОУ фінансової установи, якій відмовлено в унесенні змін до дозволу;4) дату та номер договору про субординований борг; 5) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. |
| 259. Комітет з питань нагляду має право відмовити ~~небанківській~~ фінансовій установі в унесенні змін до дозволу в разі недостовірності поданих ~~небанківською~~ фінансовою установою відомостей. | 259. Комітет з питань нагляду має право відмовити фінансовій установі в унесенні змін до дозволу в разі недостовірності поданих 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 ІІ 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. | 260. **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 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 фінансовою установою документів, зазначених у пункті 260 глави 18 розділу ІІ цього Положення.Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, за якими відбувається заміна інвестора, виключається із регулятивного капіталу 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);6) 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. | 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 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);6) строк дії дозволу щодо нового інвестора, протягом якого кошти на умовах субординованого боргу включаються до регулятивного капіталу 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;4) дату та номер договору про субординований борг;5) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. | 262. Рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора повинно містити:1) дату та номер;2) повне найменування та код за ЄДРПОУ фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу щодо нового інвестора;4) дату та номер договору про субординований борг; 5) відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. |
| 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. | 263. Комітет з питань нагляду має право відмовити 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. | 264. Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу не включається до регулятивного капіталу 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 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. | 265. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, щодо якого продовжується строк дії договору про субординований борг, включаються до регулятивного капіталу 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 безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок (інспектування). | 266. Національний банк здійснює контроль за виконанням фінансовою установою умов договору про субординований борг, плану діяльності та за дотриманням вимог пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення під час безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок (інспектування). |
| 267. Комітет з питань нагляду протягом 30 календарних 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. | 267. Комітет з питань нагляду протягом 30 календарних днів із дня отримання наданих 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 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 невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше 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 у спосіб, зазначений нею в заяві (надсилається на зазначену поштову адресу рекомендованим листом з повідомленням про вручення, включаючи за бажанням заявника кур’єром за додаткову плату, на адресу електронної пошти чи передається з використанням інших засобів телекомунікаційного зв’язку, вручається особисто).Національний банк, якщо ~~небанківська~~ фінансова установа не зазначила спосіб доведення адміністративного акта до її відома в заяві, то копія рішення щодо дозволу надсилається їй в одній із таких форм:1) в електронній - на електронну адресу ~~небанківської~~ фінансової установи разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку;2) у паперовій - на поштову адресу ~~небанківської~~ фінансової установи рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України. | 268. Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше 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 фінансову установу шляхом надсилання копії рішення щодо дозволу у спосіб, зазначений нею в заяві (надсилається на зазначену поштову адресу рекомендованим листом з повідомленням про вручення, включаючи за бажанням заявника кур’єром за додаткову плату, на адресу електронної пошти чи передається з використанням інших засобів телекомунікаційного зв’язку, вручається особисто).Національний банк, якщо фінансова установа не зазначила спосіб доведення адміністративного акта до її відома в заяві, то копія рішення щодо дозволу надсилається їй в одній із таких форм:1) в електронній - на електронну адресу фінансової установи разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку;2) у паперовій - на поштову адресу 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. | 269. **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. | 270. **Фінансова** установа виключає суму субординованого боргу з регулятивного капіталу 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. |
| 270**-1**. Керівник із нагляду:1) повідомляє про початок адміністративного провадження у порядку, визначеному в розділі IV Положення № 200;2) приймає рішення про продовження строку прийняття рішення та повідомляє про прийняття такого рішення відповідно до пунктів 240, 244 глави 18 розділу II цього Положення;3) повертає ~~небанківській~~ фінансовій установі заяву та додані до неї документи щодо дозволу, подані в паперовій формі, відповідно до пункту 242 глави 18 розділу II цього Положення;4) приймає рішення про закриття адміністративного провадження щодо дозволу за клопотанням ~~небанківської~~ фінансової установи;5) приймає рішення, зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, та повідомляє ~~небанківську~~ фінансову установу відповідно до пунктів 237 та 244 глави 18 розділу II цього Положення;6) приймає рішення про продовження строку усунення виявлених недоліків за клопотанням заявника відповідно до розділу IV Положення № 200;7) приймає рішення про зупинення адміністративного провадження у порядку, визначеному в розділі IV Положення № 200;8) приймає рішення про відмову в прийнятті заяви до розгляду у випадках, передбачених частиною першою статті 45 Закону про адміністративну процедуру;9) приймає рішення про задоволення або відмову в задоволенні клопотання про доступ до матеріалів справи;10) приймає рішення про результати розгляду інших клопотань, поданих відповідно до пункту 66 розділу IV Положення № 200. | 270**-1**. Керівник із нагляду:1) повідомляє про початок адміністративного провадження у порядку, визначеному в розділі IV Положення № 200;2) приймає рішення про продовження строку прийняття рішення та повідомляє про прийняття такого рішення відповідно до пунктів 240, 244 глави 18 розділу II цього Положення;3) повертає фінансовій установі заяву та додані до неї документи щодо дозволу, подані в паперовій формі, відповідно до пункту 242 глави 18 розділу II цього Положення;4) приймає рішення про закриття адміністративного провадження щодо дозволу за клопотанням фінансової установи;5) приймає рішення, зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, та повідомляє фінансову установу відповідно до пунктів 237 та 244 глави 18 розділу II цього Положення;6) приймає рішення про продовження строку усунення виявлених недоліків за клопотанням заявника відповідно до розділу IV Положення № 200;7) приймає рішення про зупинення адміністративного провадження у порядку, визначеному в розділі IV Положення № 200;8) приймає рішення про відмову в прийнятті заяви до розгляду у випадках, передбачених частиною першою статті 45 Закону про адміністративну процедуру;9) приймає рішення про задоволення або відмову в задоволенні клопотання про доступ до матеріалів справи;10) приймає рішення про результати розгляду інших клопотань, поданих відповідно до пункту 66 розділу IV Положення № 200. |