



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

29 грудня 2023 року

Київ

№ 199

Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 44, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 13, 21–22, 29–38 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 11–15, 114 Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, статей 9–13, 37 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, статті 5 Закону України “Про споживче кредитування”, статей 9, 11 Закону України “Про валюту і валютні операції”, з метою врегулювання порядку авторизації надавачів фінансових послуг, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення), що додається.

2. Документи для набуття особою статусу фінансової установи / юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги (лізингодавця), та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, щодо набуття або збільшення істотної участі в страховику, що надійшли до Національного банку України (далі – Національний банк) до набрання чинності цією постановою та щодо яких Національний банк не прийняв рішення про включення особи до Державного реєстру фінансових установ / Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – Реєстр), або видачу відповідної ліцензії, одночасне включення до Реєстру та видачу ліцензії, або про відмову у включенні до Реєстру та видачі ліцензії, про відмову у включенні до Реєстру, або про відмову у видачі такої ліцензії, погодження або відмову в погодженні набуття або збільшення істотної участі в страховику, станом на 01 січня 2024 року, залишаються без розгляду. Такі особи з 01 січня 2024 року

мають право подати до Національного банку документи для отримання ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг, погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику відповідно до вимог Положення.

Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня набрання чинності цією постановою надсилає таким особам повідомлення про залишення пакетів документів без розгляду та повертає пакети документів, що були подані в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

Національний банк повертає заявнику сплачені ним кошти за послугу з розгляду пакета документів в разі надходження від заявника клопотання про повернення коштів, сплачених заявником за послугу (якщо послуга не була надана), за реквізитами, наданими заявником у клопотанні.

3. Національний банк розглядає документи осіб, подані для здійснення процедур, визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення № 153), крім визначених у пунктах 2, 4 цієї постанови, згідно з вимогами, передбаченими Положенням № 153, та в порядку, визначеному законодавством, що діяло до 31 грудня 2023 року.

4. Процедури з реорганізації та ліквідації надавачів фінансових послуг (крім страховиків), розпочаті до 31 грудня 2023 року, та для здійснення яких подано пакет документів / документи до Національного банку відповідно до Положення № 153, до 31 грудня 2023 року завершуються відповідно до вимог законодавства України, що діяло до 31 грудня 2023 року.

Страховики, загальні збори яких прийняли рішення про реорганізацію до 31 грудня 2023 року, повідомляють про це Національний банк у строк, передбачений законодавством, що діяло до 31 грудня 2023 року.

Процедури реорганізації страховиків, загальні збори яких прийняли рішення про реорганізацію до 31 грудня 2023 року, та якщо страховик повідомив Національний банк у строк, передбачений законодавством, що діяло до набрання чинності цією постановою, завершуються поданням заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

Процедура ліквідації страховиків, для здійснення якої надано дозвіл Національного банку до 31 грудня 2023 року, завершується поданням заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про

добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

Процедури припинення страхової діяльності (без припинення юридичної особи), для здійснення яких надано дозвіл Національного банку до 31 грудня 2023 року, завершуються поданням заяви про анулювання ліцензії відповідно до вимог законодавства України, що діяло до 31 грудня 2023 року.

Національний банк з 01 січня 2024 року залишає без розгляду заяву та повертає документи, подані для отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації страховика / на припинення страхової діяльності (без припинення юридичної особи), що надійшли до Національного банку до 31 грудня 2023 року та щодо яких Національним банком не прийнято відповідне рішення станом на 01 січня 2024 року.

5. Переоформлення ліцензій фінансових компаній та ломбардів здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 1 до цієї постанови.

6. Переоформлення ліцензій юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати фінансову послугу з фінансового лізингу, здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 2 до цієї постанови.

7. Переоформлення ліцензій страховиків здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 3 до цієї постанови.

8. Переоформлення ліцензій кредитних спілок здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 4 до цієї постанови.

9. Національний банк до 30 червня 2024 року вносить до Реєстру запис про анулювання ліцензій юридичних осіб публічного права, а також юридичної особи приватного права, єдиним прямим / опосередкованим учасником якої є держава, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг / Національним банком, та вносить запис про виключення з Реєстру відомостей про юридичних осіб публічного права та юридичну особу приватного права, єдиним прямим / опосередкованим учасником якої є держава, а також про їх відокремлені підрозділи, якщо такі особи надають фінансові послуги виключно в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових послуг, та повідомляє про це відповідну юридичну особу публічного права / юридичну особу приватного права протягом п'яти робочих днів із дня внесення змін до Реєстру в письмовій формі (крім осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій).

Вимога пункту 9 цієї постанови не поширюється на юридичних осіб публічного права та юридичних осіб приватного права, єдиним учасником яких є держава, щодо яких законодавством передбачена необхідність отримання ліцензії Національного банку та здійснення Національним банком нагляду за їхньою діяльністю.

10. Національний банк з 01 липня 2024 року вносить до Державного реєстру фінансових установ запис про анулювання ліцензій на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, виданих фінансовим установам, крім банків та кредитних спілок, та вносить запис про виключення відомостей про такі фінансові установи, ліцензії яких анулюються, з Державного реєстру фінансових установ.

Національний банк протягом 10 робочих днів з 01 січня 2024 року вносить запис про виключення з Реєстру відомостей про надавачів фінансових послуг, у яких станом на 01 січня 2024 року немає чинних ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг / провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) / анулювання останньої ліцензії / усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг / провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) надавача фінансових послуг, за результатами розгляду пакета документів, поданого надавачем фінансових послуг для відкликання (анулювання) ліцензії / ліцензій до 31 грудня 2023 року, вносить до Реєстру запис про виключення відомостей про такого надавача фінансових послуг.

11. Національний банк переоформляє до 30 червня 2024 року ліцензії на торгівлю валютними цінностями, чинні на 01 січня 2024 року, крім ліцензій, щодо яких було застосовано захід впливу у вигляді зупинення ліцензії, та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до пункту 9¹ розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), на ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом включення відомостей про фінансову компанію та ліцензію на здійснення валютних операцій в Державний реєстр фінансових установ.

Надавачі фінансових послуг до переоформлення їх ліцензії на торгівлю валютними цінностями на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині

торгівлі валютними цінностями в готівковій формі здійснюють діяльність на підставі ліцензії на торгівлю валютними цінностями.

Надавачі фінансових послуг (крім операторів поштового зв'язку), які станом на 01 січня 2024 року мають виключно ліцензію на торгівлю валютними цінностями, набувають статус фінансової компанії.

12. Небанківська фінансова установа (крім небанківських фінансових установ, місцезнаходженням яких відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 01 січня 2024 року є тимчасово окупована Російською Федерацією територія України, включена до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що визначається відповідно до законодавства України), яка має чинні на дату набрання чинності цією постановою договори про залучення коштів на умовах субординованого боргу, зобов'язана до 30 червня 2024 року подати документ, визначений у підпункті 4 пункту 228 глави 18 розділу II Положення, або надати інформацію про відсутність чинних станом на 01 січня 2024 року договорів про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

13. Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону про фінансові послуги та спеціальних законів визначено в додатку 5 до цієї постанови.

14. Національний банк переоформляє ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / на провадження діяльності з надання фінансових послуг, які станом на 01 січня 2024 року тимчасово зупинені у зв'язку із застосуванням до надавача фінансових послуг заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії, протягом шести місяців з дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення ліцензії.

Національний банк виключає з Реєстру відомості про фінансові установи, ліцензії яких анульовано за результатами невиконання заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення (зупиненої) ліцензії або в поновленні ліцензій яких відмовлено в порядку, визначеному в прикінцевих та перехідних положеннях Закону про фінансові послуги та спеціальних законів.

15. Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, видані відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (зі змінами), надавачам фінансових послуг, які виключаються з Реєстру, вважаються анульованими.

16. Довідки про взяття на облік юридичної особи, видані відповідно до Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22 січня 2004 року № 21, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 16 квітня 2004 року за № 492/9091 (зі змінами), надавачам фінансових послуг, які виключаються з Реєстру, вважаються анульованими.

17. Незалежний фінансовий посередник, який станом на 01 січня 2024 року внесений центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, до реєстру гарантів, передбаченого Митним кодексом України, та має намір здійснювати діяльність з видачі гарантій для забезпечення сплати митних платежів відповідно до законодавства України з питань митної справи, має право отримати ліцензію на діяльність фінансової компанії з урахуванням особливостей, визначених у додатку 6 до цієї постанови.

18. Особливості застосування ознак небездоганної ділової репутації визначено в додатку 7 до цієї постанови.

19. Надавачі фінансових послуг, а також заявники, що звертаються до Національного банку в межах окремих процедур, визначених Положенням, до затвердження тарифів на послуги, визначених Положенням, копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за послугу, не подають. Неподання такого документа не є підставою для залишення пакета документів без розгляду.

20. Надавачі фінансових послуг до приведення Комплексної інформаційної системи Національного банку у відповідність до вимог Положення подають до Національного банку реєстраційну картку юридичної особи / реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, згідно з додатками 1 або 2 до Положення № 153.

Національний банк до приведення Комплексної інформаційної системи Національного банку у відповідність до вимог Положення розглядає реєстраційні картки юридичної особи / реєстраційні картки відокремлених підрозділів юридичної особи, складені за формами, що діяли до набрання чинності цією постановою, як такі, що відповідають вимогам Положення.

21. Оновлення інформації щодо ділової репутації страховика, кредитної спілки, а також власників істотної участі в страховику згідно з главою 68 розділу X Положення у 2024 році здійснюється до 01 липня 2024 року.

22. Кредитні спілки, у яких станом на 01 січня 2024 року сформований орган управління спостережна рада, мають право перейменувати спостережну раду на наглядову раду, а також перейменувати посади членів спостережної ради на посади членів наглядової ради до 01 липня 2024 року.

Перейменування посад членів спостережної ради на посади членів наглядової ради не є перепризначенням / переобранням таких членів та у випадку членів спостережної ради об'єднаної кредитної спілки та значимої кредитної спілки не потребує їх погодження з Національним банком.

23. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Національного банку згідно з переліком, що визначений у додатку 8 до цієї постанови.

24. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома надавачів фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

25. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

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

I. Загальні положення

1. Вступні положення

1. Це Положення розроблене згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про страхування” (далі – Закон про страхування), “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), “Про споживче кредитування”, “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту і валютні операції), “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) асоційована особа – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича;

2) аудитор – суб’єкт аудиторської діяльності відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” або особа-нерезидент, яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства іноземної країни;

3) аутсорсер – організація будь-якої форми власності, фізична особа-підприємець або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, фізична особа, обрана надавачем фінансових послуг для виконання на умовах аутсорсингу окремих функцій та/або окремих процесів / завдань у межах цих функцій надавача фінансових послуг;

4) головний бухгалтер – бухгалтер, який очолює утворену бухгалтерську службу в надавачі фінансових послуг, штатний бухгалтер надавача фінансових послуг, якщо в надавачі фінансових послуг не утворено бухгалтерської служби на чолі з головним бухгалтером, особа, яка його заміщує;

5) дата подання повного пакета документів – дата реєстрації в Національному банку України (далі – Національний банк) пакета документів, поданого в повному обсязі відповідно до переліку документів для здійснення процедури, визначених цим Положенням;

6) Державний реєстр фінансових установ – система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення інформації (відомостей) про небанківську фінансову установу та її відокремлені підрозділи, складовою частиною якого є Реєстр страховиків, Реєстр кредитних спілок (далі – Реєстр);

7) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) – візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП), що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу (крім випадків, коли таке засвідчення не вимагається цим Положенням);

8) єдина електронна адреса – адреса електронної пошти заявника / надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, надана Національному банку відповідно до цього Положення та/або Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі – Положення № 217);

9) заявник – особа, яка самотійно або через уповноваженого представника звертається до Національного банку в установленому цим Положенням порядку з метою здійснення процедури, визначених цим Положенням;

10) звітна дата – дата, станом на яку юридична особа, відокремлений підрозділ іноземної фінансової установи складають фінансову звітність згідно з вимогами законодавства України (для українських компаній) або вимогами законодавства іноземної країни (для іноземних компаній);

11) інвестиційний рівень кредитного рейтингу – довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за зобов'язаннями в іноземній валюті не нижчий, ніж рівень “BBB-” за класифікацією рейтингових агентств “Standard & Poor’s” або “Fitch Ratings”, і не нижчий, ніж рівень “Baa3” за класифікацією рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”;

12) інвестор – фізична або юридична особа, яка надає небанківській фінансовій установі кошти. Для кредитних спілок, які залучають кошти, інвестором можуть бути об'єднані кредитні спілки, членами яких є такі кредитні спілки, а також інші, ніж члени кредитної спілки, юридичні особи;

13) іноземна компанія – юридична особа, головний офіс якої зареєстровано в іноземній країні;

14) іноземна фінансова установа – іноземна компанія, яка відповідно до законодавства іноземної країни має право надавати одну чи кілька фінансових послуг;

15) Кваліфікаційна комісія – консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та/або співбесід із керівниками, ключовими особами (кандидатами на ці посади) надавачів фінансових послуг для надання пропозицій та/або рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду) щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та/або професійної придатності керівників, ключових осіб (кандидатів на посади) надавачів фінансових послуг, за результатами проведених з ними тестування та/або співбесіди в межах процедур, визначених цим Положенням;

16) керівник – одноосібний виконавчий орган або голова / члени колегіального виконавчого органу юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг, члени ради директорів, голова / члени наглядової ради (за наявності) юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг [що виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів)], заступники голови наглядової ради страховика, значимої кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та заступники голови колегіального виконавчого органу (голови правління / генерального директора) страховика, значимої кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки, а також головний бухгалтер небанківської фінансової установи;

17) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки;

18) кінцевий власник надавача фінансових послуг – власник істотної участі в надавачі фінансових послуг (фізична особа, юридична особа), у структурі власності якого немає інших власників істотної участі в надавачі фінансових

послуг, визначених відповідно до цього Положення, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

19) ключові особи – особи, які відповідальні за виконання ключових функцій у заявнику або надавачі фінансових послуг та які виконують ключові функції в надавачі фінансових послуг:

внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор (штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту);

головний комплаєнс-менеджер [керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу];

головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу);

відповідальний актуарій (особа, відповідальна за здійснення актуарної функції у страховику);

20) Комплексна інформаційна система Національного банку – система Національного банку, яка забезпечує одержання, накопичення, зберігання, захист, використання та поширення інформації про небанківські фінансові установи, операторів поштового зв'язку, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, а також забезпечує можливість подання реєстраційних карток для внесення записів до Реєстру;

21) консолідуюча компанія – юридична особа, акціями / часткою в статутному (складеному) капіталі якої володіє кінцевий власник надавача фінансових послуг – фізична особа та через яку така фізична особа опосередковано володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг;

22) ліцензія на вид діяльності з надання фінансових послуг – ліцензія на здійснення діяльності із страхування, ліцензія на діяльність фінансової компанії, ліцензія на діяльність ломбарду, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки;

23) міжнародна фінансова установа – установа, з якою Уряд України уклав угоду про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлено привілеї та імунітети;

24) надавач обмежених платіжних послуг – юридична особа, яка відповідно до порядку, встановленого в Положенні № 217, отримала право на надання обмежених платіжних послуг;

25) надавач фінансових послуг – небанківська фінансова установа, надавач фінансових платіжних послуг, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

26) надавач фінансових платіжних послуг – платіжна установа (включаючи малу платіжну устанovu), філія іноземної платіжної установи, установа електронних грошей, філія іноземної установи електронних грошей, оператор поштового зв'язку, який має право надавати фінансові платіжні послуги;

27) небанківська фінансова установа – страховик, кредитна спілка, фінансова компанія, ломбард;

28) облікова і реєструюча / реєстраційна / облікова та реєстраційна / обліково-реєстраційна системи / системи обліку та реєстрації (далі – облікові системи) – програмне забезпечення та/або спеціальне технічне обладнання, яке дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг. Для цілей цього визначення до таких систем також належать реєстратори розрахункових операцій (програмні реєстратори розрахункових операцій), що використовуються під час надання відповідних фінансових послуг;

29) операційний день кредитної спілки – період діяльності кредитної спілки протягом робочого дня, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем за операціями з відображенням їх в облікових системах та регістрах бухгалтерського обліку кредитної спілки;

30) операційний час кредитної спілки – частина операційного дня кредитної спілки, протягом якого відбувається обслуговування клієнтів;

31) орган ліцензування та нагляду – Національний банк, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України, також уповноважені органи іноземної країни з питань ліцензування та нагляду за надавачами фінансових послуг;

32) податковий резидент – особа, яка відповідно до податкового законодавства України / іноземної країни є резидентом України / іноземної країни для цілей оподаткування;

33) право голосу – право голосу у вищому органі управління юридичної особи, що виникає з володіння акціями / часткою в статутному (складеному) капіталі цієї юридичної особи та/або доручення;

34) приміщення – частина нежитлового внутрішнього об'єму будівлі, обмежена будівельними елементами, з можливістю входу і виходу, яка використовується надавачем фінансових послуг;

35) проміжна компанія – юридична особа, яка володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг та яка не є її кінцевим власником або консолідуючою компанією;

36) публічна компанія – юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів на регульованому ринку;

37) траса платежу – маршрут проходження грошових коштів за банківськими рахунками від відправника (ініціатора платежу) до отримувача;

38) українська компанія – юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства України;

39) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування;

40) уповноважений представник – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені фізичної або юридичної особи на підставі закону, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України;

41) філія іноземної фінансової установи – філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей, інші філії іноземних фінансових установ, які мають право надавати фінансові послуги на території України;

42) філія іноземної установи – філія іноземної юридичної особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації має право надавати фінансові послуги, створена з метою здійснення через них діяльності фінансової компанії або ломбарду на території України;

43) філія страховика-нерезидента – відокремлений підрозділ страховика-нерезидента, який має право на здійснення діяльності із страхування від імені

страховика-нерезидента відповідно до вимог Закону про страхування на території України;

44) фінансова компанія-гарант – фінансова компанія, яка на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії має право здійснювати діяльність з надання гарантій.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законі про фінансові послуги, Законі про страхування, Законі про кредитні спілки, інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг.

3. Вимоги цього Положення поширюються на:

1) юридичних осіб, які звертаються до Національного банку за отриманням ліцензії на один з видів діяльності з надання фінансових послуг, визначених у підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, та ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

2) надавачів фінансових послуг, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення;

3) небанківські фінансові установи, які звертаються до Національного банку щодо розширення / звуження обсягу їх ліцензії або зміни типу ліцензії кредитної спілки шляхом включення / виключення до/з ліцензії окремих видів фінансових послуг або класу страхування / виду діяльності із страхування (ризиків у межах класу) (далі – зміна обсягу ліцензії);

4) філії іноземних фінансових установ (крім банків, платіжних установ, установ електронних грошей, професійних учасників ринків капіталу), які провадять діяльність з надання фінансових послуг на території України;

5) осіб, які набули або збільшили істотну участь / осіб, які звертаються до Національного банку для отримання погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачах фінансових послуг та осіб, через яких здійснюється / здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в надавачах фінансових послуг, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначених у частині першій статті 4 Закону про фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, а також учасників;

б) керівників, ключових осіб небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначених у частині першій статті 4 Закону про фінансові послуги, операторів поштового зв'язку, що мають

право надавати фінансові платіжні послуги, фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

7) страховиків, які звертаються до Національного банку щодо погодження зміни розміру їх статутного капіталу.

4. Умови та порядок авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг визначається в Положенні № 217. Зміна обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду та кредитної спілки шляхом включення / виключення до/з такої ліцензії права на надання окремих фінансових платіжних послуг або отримання заявником ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, яка включає право на надання окремих фінансових платіжних послуг визначається цим Положенням.

5. Вимоги до кредитної спілки, визначених цим Положенням, поширюються на об'єднану кредитну спілку, якщо в цьому Положенні не зазначено інше.

6. Це Положення визначає порядок та процедури авторизації діяльності осіб, які мають намір здійснювати / право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, включаючи:

1) порядок видачі та зміни обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений у підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, а також видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

2) порядок погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачах фінансових послуг (крім кредитних спілок);

3) умови та порядок акредитації / реєстрації філій страховиків-нерезидентів, філій іноземних установ, а також умов діяльності філій страховиків-нерезидентів;

4) вимоги до ділової репутації та порядок оцінки ділової репутації надавачів фінансових послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, а також керівників, учасників, ключових осіб (кандидатів на ці посади) таких надавачів фінансових послуг, юридичних і фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь у надавачі фінансових послуг;

5) вимоги до фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь в надавачах фінансових послуг (крім кредитних спілок), а також критерії і методики оцінки їх фінансового / майнового стану;

б) вимоги до професійної придатності керівників, ключових осіб надавачів фінансових послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

7) порядок повідомлення про призначення (обрання) керівника, ключової особи, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник) у надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

8) порядок погодження на посаду керівника, ключової особи (кандидатів на ці посади) страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

9) вимоги, обов'язкові для виконання надавачами фінансових послуг, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, під час здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг;

10) порядок подання / оновлення / внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та відокремлені підрозділи;

11) порядок зміни розміру статутного капіталу страховика;

12) порядок припинення надавачами фінансових послуг діяльності з надання фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк.

7. Національний банк під час вчинення дій, передбачених цим Положенням, керується такими принципами:

1) співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг мають здійснюватися пропорційно, виходячи з мети державного регулювання та нагляду і необхідності забезпечення розумного балансу між приватними та публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також

обставин та умов конкретної ситуації (включаючи розмір надавача фінансових послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових послуг і власників істотної участі в ньому);

2) оцінювання Національним банком правочинів, операцій, обставин та подій з урахуванням їх економічного та фактичного змісту.

8. Заявник подає до Національного банку документи в межах здійснення процедур відповідно до цього Положення, згідно з визначеними цим Положенням переліками та вимогами.

9. Загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку, у межах процедур, визначених цим Положенням, визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур з урахуванням особливостей, встановлених цим Положенням.

10. Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, та на вимогу Національного банку, подаються в електронній формі у форматі `xlsx` або іншому форматі.

Особа, яка подає до Національного банку відповідно до цього Положення документи, зазначені в пункті 10 глави 1 розділу I цього Положення, має додатково їх подати до Національного банку у форматі `xlsx`:

1) анкету фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг / обмежених платіжних послуг, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – анкета фізичної особи);

2) анкету юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг / обмежених платіжних послуг, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – анкета юридичної особи);

3) анкету керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових / надавача обмежених платіжних послуг, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – анкета керівника);

4) інформацію про майновий стан фізичної особи, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

5) аналіз фінансової стійкості, складений за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

11. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва окремі форми документів, які згідно з цим Положенням подаються до Національного банку в електронній формі у форматі *xlsx* або іншому форматі, визначеному Національним банком, та описи параметрів їх заповнення.

12. Заявник має право не подавати до Національного банку документи, що раніше подавалися до Національного банку за умов, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

2. Загальний порядок розгляду документів, що подаються до Національного банку, та визначення строків

13. Національний банк здійснює розгляд поданого заявником пакета документів протягом строку, визначеного Законом про фінансові послуги, іншими законами України та цим Положенням для відповідної процедури.

14. Перебіг строку розгляду пакета документів починається з дня, наступного за датою подання повного пакета документів, визначеного цим Положенням.

15. Національний банк протягом одного місяця з дати отримання від заявника пакета документів для видачі ліцензій на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має право залишити такий пакет документів без розгляду та повернути його заявнику з підстав, визначених у частині другій статті 37 Закону про фінансові послуги.

Національний банк протягом 10 робочих днів із дати отримання пакета документів від заявника має право прийняти рішення про залишення заяви про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування без розгляду та повернути пакет документів для отримання ліцензії заявнику з підстав, визначених у частині другій статті 13 Закону про страхування.

Національний банк протягом 10 робочих днів із дня отримання від заявника пакета документів має право залишити заяву про видачу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки без розгляду та повернути пакет документів заявнику з підстав, визначених у частині другій статті 11 Закону про кредитні спілки.

16. Національний банк, якщо інше не передбачено цим Положенням, протягом одного місяця з дати отримання від заявника пакета документів для видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також після отримання пакета документів у межах інших процедур, визначених цим Положенням, крім пакета документів для видачі ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, має право залишити його без розгляду в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) подання неповного пакета документів у межах процедури, передбаченої цим Положенням;

2) оформлення хоча б одного з поданих документів із порушенням вимог закону та/або цього Положення та/або інших нормативно-правових актів Національного банку.

17. Комітет з питань нагляду з підстав, визначених у пункті 15 глави 2 розділу I цього Положення, має право прийняти рішення:

1) про залишення заяви про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки без розгляду;

2) про залишення пакета документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду без розгляду.

18. Керівник із ліцензування з підстав, визначених у пункті 16 глави 2 розділу I цього Положення, у письмовій формі повідомляє заявника про залишення без розгляду його пакета документів для видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, пакета документів у межах інших процедур, визначених цим Положенням, крім пакета документів для видачі ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, із зазначенням підстав залишення такого пакета документів без розгляду.

19. Національний банк повідомляє заявника, який подав пакет документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду, ліцензії на здійснення діяльності із страхування / кредитної спілки в порядку, визначеному Законом про фінансові послуги та спеціальними законами, про залишення пакета документів / заяви для видачі ліцензії без розгляду, із зазначенням у листі, що надсилається заявникові, підстав залишення пакета документів / заяви без розгляду.

20. Заявник має право повторно подати пакет документів, який був залишений без розгляду, лише після усунення причин, що стали підставою для

залишення його без розгляду з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням або законами України.

21. Заявник зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни в документах, визначених цим Положенням, що сталися протягом строку розгляду пакета документів, протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін.

22. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, має право:

1) вимагати від заявника, надавача фінансових послуг, учасника (акціонера), власника істотної участі, керівника, ключових осіб, відповідального працівника заявника або надавача фінансових послуг додаткову інформацію, документи, пояснення, необхідні для уточнення або перевірки відомостей, що були подані до Національного банку, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати заявникові зауваження до поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, враховуючи вимоги цього Положення.

23. Національний банк з урахуванням обмежень, встановлених спеціальними законами, установлює строк подання визначених у підпункті 1 пункту 22 глави 2 розділу I цього Положення інформації, документів і пояснень та/або внесення виправлень до документів відповідно до зауважень, наданих Національним банком відповідно до підпункту 2 пункту 22 глави 2 розділу I цього Положення.

Передбачено строк розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється на наступний день після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх надання.

24. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданого відповідно до цього Положення, крім пакета документів для видачі ліцензій на вид діяльності з надання фінансових послуг, але не більше ніж на 30 робочих днів за потреби перевірки достовірності поданих(ої) документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних(ої) для прийняття рішення.

Національний банк повідомляє заявника про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено.

25. Національний банк має право припинити розгляд поданого заявником пакета документів у межах процедур, визначених цим Положенням, крім

поданих для видачі ліцензій на вид діяльності з надання фінансових послуг, без прийняття рішення за цим пакетом, якщо Національний банк відповідно до пункту 22 глави 2 розділу I цього Положення надавав зауваження до поданого пакета документів та/або висунув вимогу надати додаткову інформацію, документи, пояснення, необхідні для уточнення або перевірки відомостей, що були подані до Національного банку, але протягом встановленого строку заявником не були подані всі документи та/або враховані зауваження Національного банку, а також у випадках, визначених цим Положенням.

26. Національний банк має право припинити розгляд пакета документів за клопотанням заявника до прийняття рішення за відповідним пакетом документів.

27. Національний банк у разі залишення пакета документів / заяви без розгляду або припинення розгляду пакета документів, що був поданий у паперовій формі заявником, повертає його заявнику засобами поштового зв'язку з повідомленням про вручення.

28. Національний банк надсилає заявнику повідомлення про прийняття рішення за відповідною процедурою протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення, крім випадків, визначених у пункті 29 глави 2 розділу I цього Положення, а також якщо цим Положенням встановлені інші строки.

29. Керівник із ліцензування з наведенням обґрунтування в письмовій формі повідомляє про:

- 1) залишення пакета документів / заяви без розгляду у випадках, визначених у пункті 16 глави 2 розділу I цього Положення;
- 2) продовження строку розгляду пакета документів;
- 3) припинення розгляду пакета документів.

30. Заявник зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів у межах окремих процедур, визначених цим Положенням, у розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

Заявник подає копію платіжного документа про здійснення такої плати разом із поданням до Національного банку пакета документів.

31. Повторне подання заявником пакета документів, якщо відповідний пакет документів / заява були залишені Національним банком без розгляду, не потребує здійснення заявником повторної оплати за послугу з розгляду пакета

документів, якщо повторне подання здійснюється протягом трьох місяців із дня залишення попереднього пакета документів / заяви без розгляду.

32. Національний банк повертає заявнику сплачені ним кошти за послугу з розгляду пакета документів, якщо заявником протягом трьох місяців із дня залишення пакета документів / заяви без розгляду не було повторно подано пакет документів або в разі надходження від заявника клопотання про повернення коштів, сплачених заявником за послугу із зазначенням актуальних банківських реквізитів особи для повернення коштів (якщо послуга з розгляду пакета документів не була надана).

Послуга з розгляду пакета документів, що надається Національним банком на підставі цього Положення, є наданою, а плата за таку послугу не підлягає поверненню, крім випадків, коли відповідний пакет документів / заяву Національним банком було залишено без розгляду.

33. Національний банк має право запросити заявника або уповноваженого представника заявника / надавача фінансових послуг у разі розгляду Комітетом з питань нагляду питань, розгляд яких відповідно до цього Положення належить до його компетенції, для участі в засіданні Комітету з питань нагляду з метою надання пояснень / заперечень.

Заявник, уповноважений представник заявника або надавача фінансових послуг має право брати участь у засіданні Комітету з питань нагляду особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, відеозв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні Комітету з питань нагляду уповноваженого представника надавача фінансових послуг, заявника, надавача фінансових послуг визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошення надсилається до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду одним із таких способів:

1) електронною поштою – не пізніше ніж за три робочих дні до дня засідання;

2) на паперових носіях засобами поштового зв'язку – не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати засідання.

Відсутність (нез'явлення або неучасть дистанційно) заявника, уповноваженого представника заявника / надавача фінансових послуг під час засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для відкладення розгляду Комітетом з питань нагляду питання, що відповідно до цього Положення належить до компетенції Комітету з питань нагляду.

34. Національний банк здійснює ідентифікацію фізичних і юридичних осіб на підставі документів, визначених нормативно-правовим актом Національного

банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

35. Особливості розгляду Національним банком пакета документів у межах різних процедур визначаються у відповідних главах та розділах цього Положення.

II. Умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг

3. Загальні умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг

36. Національний банк відповідно до цього Положення видає ліцензії на:

- 1) здійснення діяльності із страхування;
- 2) здійснення діяльності кредитної спілки;
- 3) діяльність фінансової компанії;
- 4) діяльність ломбарду;
- 5) здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

37. Вимоги цього Положення поширюються на юридичних осіб публічного права та юридичних осіб приватного права, єдиним учасником яких є держава, які надають фінансові та супровідні послуги не лише в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб, що передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг, та юридичних осіб, які мають ліцензію на здійснення валютних операцій.

Вимоги цього Положення поширюються на юридичних осіб публічного права та юридичних осіб приватного права, єдиним учасником яких є держава, які надають фінансові та супровідні послуги в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб, що передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг, необхідність отримання ліцензії Національного банку яким передбачена законом.

38. Ліцензія небанківської фінансової установи включає види фінансових послуг, які має право надавати небанківська фінансова установа.

39. Небанківська фінансова установа зобов'язана дотримуватись обмежень щодо суміщення здійснення діяльності з надання фінансових послуг з іншими видами господарської діяльності, визначеними Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, спеціальними законами, цим Положенням.

40. Юридична особа, яка створена та функціонує на засадах кооперації, має право набути статус фінансової установи, отримати ліцензію згідно з цим Положенням та надавати фінансові послуги виключно, якщо вона зареєстрована в організаційно-правовій формі “кредитна спілка”.

41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:

1) в юридичної особи (крім кредитної спілки) наявний статутний (складений) капітал, сформований відповідно до вимог Закону про фінансові послуги (з урахуванням підпункту 1 пункту 20 розділу VII Закону про фінансові послуги) або Закону про страхування;

2) умови та порядок надання фінансових послуг заявником / небанківською фінансовою установою відповідають вимогам законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, валютного законодавства, законодавства з питань захисту прав споживачів фінансових послуг;

3) внутрішні документи небанківської фінансової установи з питань надання фінансових послуг відповідають вимогам глави 7 розділу II цього Положення, для страховика – додатково вимогам глави 8 розділу II цього Положення;

4) план діяльності особи відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, а загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду відповідає вимогам пункту 560 глави 51 розділу VII цього Положення;

5) небанківська фінансова установа дотримується плану діяльності, поданого до Національного банку;

6) наявність працівників у кількості, що забезпечує належне здійснення діяльності з надання фінансових послуг відповідно до законодавства України та відповідає плану діяльності;

7) фінансовий стан заявника відповідає вимогам підпунктів 1, 3 пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення, а небанківської фінансової установи – відповідає вимогам пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення;

8) структура власності заявника / небанківської фінансової установи відповідає вимогам Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення № 30);

9) небанківська фінансова установа подає до Національного банку документи про структуру власності у строки, визначені Положенням № 30;

10) ділова репутація заявника / небанківської фінансової установи, учасників, власників істотної участі, керівників, ключових осіб заявника / небанківської фінансової установи відповідають вимогам законів України та цього Положення;

11) професійна придатність керівників, ключових осіб заявника / небанківської фінансової установи відповідає вимогам цього Положення;

12) ділова репутація та професійна придатність відповідального працівника відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107);

13) фінансовий / майновий стан учасників, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, та всіх власників істотної участі в заявнику / небанківській фінансовій установі відповідають вимогам законів України, цього Положення, інших нормативно-правових актів Національного банку, якими визначено вимоги до фінансового / майнового стану власників істотної участі в небанківських фінансових установах;

14) організаційна структура заявника / небанківської фінансової установи відповідає вимогам, встановленим у главі 15 розділу II цього Положення;

15) внутрішні положення заявника / небанківської фінансової установи з питань корпоративного управління відповідають вимогам, визначеним у главі 15 розділу II цього Положення і нормативно-правових актах Національного банку про систему управління страховика, кредитної спілки;

16) заявником / небанківською фінансовою установою дотримано вимоги (обмеження, заборони) щодо одночасного обіймання особою кількох посад, визначені Законом про фінансові послуги, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг;

17) найменування заявника / небанківської фінансової установи, порядок використання торговельних марок, вебсайт / вебсайти заявника / небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України, включаючи вимоги глав 4 і 5 розділу II цього Положення;

18) приміщення, облікові (інформаційні – для страховиків) системи заявника / небанківської фінансової установи відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

19) небанківська фінансова установа виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та Законами про фінансові послуги, про страхування, про кредитні спілки, про споживче кредитування, про фінансовий лізинг, про платіжні послуги;

20) на дату подання документів до Національного банку та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії / зміну обсягу ліцензії в особи немає невиконаних заходів впливу, застосованих Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;

21) на дату подання документів на розширення ліцензії на здійснення діяльності із страхування та протягом періоду розгляду документів на зміну обсягу ліцензії в особи немає невиконаних заходів раннього втручання, визначених у підпунктах 3–8, 11–13, 16 частини другої статті 120 Закону про страхування;

22) політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у заявнику / страховику, кредитній спілці / фінансовій компанії-гаранті / фінансовій компанії, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, відповідає вимогам, визначеним нормативно-правовими

актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика, кредитної спілки та цим Положенням;

23) страховик / заявник дотримується вимог щодо забезпечення платоспроможності на останню звітну дату, що передує даті подання документів, та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії, а також визначених Законом про страхування протягом усього строку дії ліцензії;

24) забезпечувати дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями шляхом здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (для осіб, які мають ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі);

25) наявні фінансові ресурси для реалізації плану діяльності / загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу.

Вимоги пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення не поширюються на операторів поштового зв'язку, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Умови та порядок надання фінансових платіжних послуг фінансовими компаніями / ломбардами / кредитними спілками, які мають право на надання фінансових платіжних послуг визначаються в документі, зазначеному в підпункті 5 пункту 206 розділу XIX Положення № 217.

Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо плану діяльності особи застосовується виключно до страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки. Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду застосовується виключно до осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, крім тих, що мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що мають намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність ломбарду, а також до ломбардів, фінансових компаній, крім фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Вимоги підпунктів 8, 9, 13, 14 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення не поширюються на осіб, які мають намір здійснювати / здійснюють діяльність кредитної спілки.

Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) відповідно до підпункту 20 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення вважається невиконаним заходом впливу відповідно до частини сімнадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги, частини четвертої статті 122 Закону про страхування, частини другої статті 48 Закону про кредитні спілки.

Вимога підпункту 22 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення поширюється виключно на страховиків, кредитні спілки, фінансові компанії-гарантів, фінансові компанії, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями та заявників, які мають намір одержати ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки, діяльності із страхування, ліцензію на діяльність фінансової компанії, яка включає право на надання гарантій та отримати статус фінансових компаній, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Вимога підпункту 25 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення поширюється виключно на заявників, які мають статус страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або ліцензію на діяльність кредитної спілки, або мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або на здійснення діяльності кредитної спілки.

42. Оператор поштового зв'язку, який має намір здійснювати / здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії повинен відповідати таким вимогам:

- 1) відомості про особу включені до Єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку;
- 2) фінансовий стан відповідає вимогам глави 14 розділу II цього Положення;
- 3) структура власності відповідає вимогам Положення № 30;
- 4) ділова репутація оператора поштового зв'язку, учасників, власників істотної участі, керівників, ключових осіб оператора поштового зв'язку відповідають вимогам законів України та цього Положення;
- 5) ділова репутація та професійна придатність відповідального працівника відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні № 107;

6) професійна придатність керівника, ключових осіб оператора поштового зв'язку відповідає вимогам цього Положення;

7) найменування, порядок використання торговельних марок, вебсайтів відповідають вимогам законодавства України, включаючи вимоги глав 4 і 5 розділу II цього Положення;

8) виконує укладені ним договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

9) внутрішні документи з питань надання фінансових послуг та установчі документи відповідають вимогам пунктів 71–77 глави 7 розділу II цього Положення;

10) на дату подання документів до Національного банку та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії в особи немає невиконаних заходів впливу, застосованих Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;

11) забезпечує дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями та здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

43. Надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги цього Положення, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку (включаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, визначених цим Положенням), надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.

44. Надавач фінансових послуг у разі виявлення обставин, що свідчать про невідповідність його або його діяльності вимогам, установленим цим Положенням, зобов'язаний письмово повідомити про таку невідповідність

Національний банк протягом трьох робочих днів із дня виявлення таких обставин.

45. Надавач фінансових послуг не має права укладати зі споживачами фінансових послуг договорів щодо надання фінансових послуг, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті (не поширюється на страховика) або як грошовий еквівалент банківського металу.

46. Надавач фінансових послуг зобов'язаний:

1) мати єдину електронну адресу для здійснення офіційної комунікації з Національним банком та забезпечити її безперебійне функціонування (за умови, що електронна адреса такої особи не розташована на заборонених законодавством України ресурсах / сервісах);

2) підтримувати в актуальному стані інформацію, наведену в Комплексній інформаційній системі Національного банку;

3) забезпечити на постійній основі отримання листів, надісланих на єдину електронну адресу та засобами поштового зв'язку на адреси, зазначені в Комплексній інформаційній системі Національного банку.

Вимоги підпунктів 2, 3 пункту 46 глави 3 розділу II цього Положення поширюються виключно на небанківські фінансові установи.

Надавачам фінансових послуг заборонено мати єдину електронну адресу на сервісах, що належать державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України".

47. Надавачам фінансових послуг заборонено використовувати у своїй діяльності та/або рекламувати правові конструкції, наслідком яких є передання третім особам права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або перекладення своєї відповідальності на третю особу (на підставі договорів франшизи, комерційної концесії, партнерства, консультаційних послуг, інших правочинів).

48. Страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями зобов'язані щорічно проводити оцінку виконання складеного ним плану діяльності та оновлювати його на наступних три календарних роки.

Оновлений план діяльності за результатами щорічної оцінки його виконання страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, має подавати до Національного банку щорічно до 01 червня.

4. Вимоги до найменування та використання торговельних марок

49. Надавач фінансових послуг не має права використовувати для свого найменування назву, яка повторює найменування іншого надавача фінансових послуг або вводить в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, яку здійснює надавач фінансових послуг.

Фінансова компанія, ломбард не мають права використовувати для свого найменування назву, яка є тотожною назві іншого надавача фінансових послуг. Страховик не має права використовувати для свого найменування назву, яка є подібною такою мірою, що може призвести до помилки у сприйнятті.

Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не мають права використовувати торговельні марки, комерційні найменування інших надавачів фінансових послуг, а також похідні від торговельних марок, комерційних найменувань інших надавачів фінансових послуг, якщо таке використання вводить в оману клієнтів.

Вимоги абзацу третього пункту 49 глави 4 розділу II цього Положення не поширюються на випадки, визначені Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.

50. Нейбанківська фінансова установа зобов'язана повідомляти про використання комерційного найменування, торговельної марки, що відрізняються від її офіційного найменування, у порядку, визначеному в пункті 743 глави 66 розділу X цього Положення.

51. Нейбанківська фінансова установа зобов'язана дотримуватися вимог до найменування нейбанківських фінансових установ, визначених Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки.

52. Використовувати у своєму найменуванні слова “національний”, “державний” або похідні від них має право виключно страховик, 100 відсотків статутного капіталу якого належить державі.

53. Фінансова компанія, ломбард мають право вживати у своєму найменуванні слова “Україна”, “національний” та похідні від них, якщо частка держави в їх статутному (складеному) капіталі становить 100 відсотків або якщо належно обґрунтує іншим чином право такої фінансової установи вживати у найменуванні слова “Україна”, “національний” та похідні від них та одержить згоду Національного банку на вживання у найменуванні фінансової установи слів “Україна”, “національний” та похідних від них у порядку, визначеному у пунктах 54–56 глави 4 розділу II цього Положення.

54. Фінансова компанія, ломбард для одержання згоди на вживання у найменуванні фінансової компанії, ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них, мають подати клопотання до Національного банку в довільній формі із обґрунтуванням права такої фінансової установи вживати в найменуванні слова “Україна”, “національний” та похідні від них.

55. Національний банк протягом 30 календарних днів розглядає клопотання та за результатами розгляду такого клопотання має право прийняти одне з таких рішень:

1) про надання згоди на вживання у найменуванні фінансової установи слів “Україна”, “національний” та похідних від них;

2) про відмову у наданні згоди на вживання у найменуванні фінансової установи слів “Україна”, “національний” та похідних від них.

Комітет з питань нагляду приймає рішення, визначене в пункті 55 глави 4 розділу II цього Положення.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в письмовій формі протягом 10 робочих днів з дня його прийняття.

56. Національний банк має право відмовити у наданні згоди на вживання у найменуванні фінансової компанії, ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них у разі недотримання умов, визначених у пункті 53 глави 4 розділу II цього Положення.

5. Вимоги до вебсайту / вебсайтів надавача фінансових послуг

57. Надавач фінансових послуг зобов’язаний мати власний вебсайт та забезпечувати належний (безперебійний) порядок його роботи, крім учасників однієї фінансової групи. Учасники однієї фінансової групи, мають право мати єдиний вебсайт або два окремих вебсайти.

Фінансова компанія, ломбард мають право мати замість вебсайту власну вебсторінку та мають забезпечувати належний (безперебійний) порядок її роботи.

58. Надавач фінансових послуг зобов’язаний забезпечити роботу власного вебсайту протягом двох місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги.

59. Надавач фінансових послуг зобов’язаний на власному вебсайті (власній вебсторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільних застосунках (за наявності) розкривати інформацію, розкриття якої вимагається Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки.

60. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані повідомити Національний банк про початок використання власного вебсайту для надання фінансових послуг у порядку, визначеному в пункті 743 глави 66 розділу X цього Положення.

61. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати на власному вебсайті, крім інформації, розкриття якої вимагається Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, а також інформацію про:

- 1) структуру власності надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки);
- 2) умови та порядок надання фінансових послуг;

3) порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг. Порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг має містити посилання на розділ “Звернення громадян” офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Надавач фінансових послуг протягом 10 робочих днів із дня внесення зміни до інформації, визначеної в пункті 61 глави 5 розділу II цього Положення та/або інформації, розкриття якої вимагається Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, зобов'язаний розкривати таку інформацію на власному вебсайті.

62. Надавачу фінансових послуг забороняється використовувати вебсайт та/або інформацію на вебсайті, що може вводити клієнтів в оману.

6. Загальні вимоги до приміщень та облікових систем

63. Надавач фінансових послуг зобов'язаний:

1) мати комп'ютерну техніку, програмне забезпечення, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, які дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

2) вести облік укладених договорів з надання фінансових послуг з додатками та додатковими угодами, які зобов'язаний зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за

таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України (не поширюється на страховиків). Додатки до договорів у разі їх наявності зберігаються разом з відповідними договорами;

3) забезпечити зберігання грошових коштів, банківських металів і документів, включаючи договорів про надання фінансових послуг та мати необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну та пожежну сигналізацію та/або відповідну охорону), обладнані робочі місця касирів відповідно до законодавства (за наявності касирів), а також дотримуватися вимог законодавства України з питань готівкових розрахунків та валютного законодавства.

64. Страховик протягом усього строку дії ліцензії повинен дотримуватися вимог до інформаційних систем страховика та обліку операцій, визначених нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлено вимоги до порядку обліку операцій страховика, включаючи облік договорів страхування (перестраховування).

65. Облікові (інформаційні – для страховиків) системи повинні забезпечити:

1) хронологічне та систематичне відображення всіх операцій надавача фінансових послуг у реєстрах бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій;

2) накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління, а також складання звітності.

Облікові (інформаційні – для страховиків) системи надавача фінансових послуг мають забезпечувати неможливість коригування (зміни) інформації щодо операцій надавача фінансових послуг, які впливають на показники звітності, що подається до Національного банку / була подана до Національного банку за попередні звітні періоди, крім проведення операцій сторно. У разі проведення операції сторно облікові (інформаційні – для страховиків) системи надавача фінансових послуг повинні забезпечувати збереження інформації, що була внесена до облікових (інформаційних – для страховиків) систем до проведення операції сторно, інформації, що була внесена до облікових (інформаційних – для страховиків) систем у разі проведення операції сторно, а також обґрунтування підстав для проведення відповідної операції сторно.

66. Надавач фінансових послуг зобов'язаний здійснювати свою діяльність виключно з використанням облікових (інформаційних – для страховиків) систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з його фінансово-

господарською діяльністю, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення його діяльності.

67. Надавач фінансових платіжних послуг, небанківська фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг зобов'язані вести облік та зберігати документи, що підтверджують надання платіжних послуг та виконання платіжних операцій (договори, відомості, виписки, довідки, платіжні інструкції та інші документи про виконання платіжних операцій), не менше ніж п'ять років після припинення ділових відносин з користувачем або завершення разової платіжної операції без встановлення таких відносин.

68. Надавач фінансових послуг зобов'язаний зберігати протягом дії ліцензії документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися заявником у документах, які подавалися до органу ліцензування та нагляду разом із заявою про отримання ліцензії.

69. Надавач фінансових послуг, відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язані вести облік, складати та подавати до Національного банку фінансову та консолідовану фінансову звітність, регуляторну звітність, включаючи звітні дані, іншу інформацію, актуарні звіти (для страховиків) та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана також складати та подавати до Національного банку звітність про діяльність небанківської фінансової групи, іншу інформацію та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

70. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати приміщення (на підставі права власності або права користування) за його місцезнаходженням та місцезнаходженням його відокремлених підрозділів.

Місцезнаходженням небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, яке зазначається в опитувальнику, форма якого затверджується розпорядчим актом Національного банку, є місцезнаходження, зазначене в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр).

Місцезнаходження виконавчого органу повинно додатково зазначатися в опитувальнику, форма якого затверджена розпорядчим актом Національного банку, у разі розташування виконавчого органу небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з

торгівлі валютними цінностями, за місцем, відмінним від місцезнаходження, зазначеного в Єдиному державному реєстрі.

7. Загальні вимоги до установчих документів та внутрішніх документів з питань надання фінансових послуг

71. Установчі документи заявника або надавача фінансових послуг повинні містити перелік видів фінансових послуг, які надаватиме надавач фінансових послуг.

72. Установчі документи фінансової установи – юридичної особи публічного права повинні відповідати вимогам Закону про фінансові послуги, спеціальних законів та розпорядчого акта Президента України / органу державної влади / органу влади Автономної Республіки Крим або органу місцевого самоврядування, відповідно до якого створена така юридична особа.

73. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані протягом двох місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги, затвердити такі документи:

1) внутрішні правила про надання фінансових послуг, які повинні містити положення, визначені в пункті 74 глави 7 розділу II цього Положення, та не суперечити опитувальнику, поданому до Національного банку відповідно до підпункту 2 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

2) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами фінансових послуг та порядок розгляду звернень споживачів, які повинні містити положення, визначені в пункті 75 глави 7 розділу II цього Положення;

3) внутрішні документи, які визначають обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодію керівників, ключових осіб надавача фінансових послуг;

4) правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) внутрішні документи з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням вимог законодавства

України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Вимоги, визначені в підпунктах 1, 2 пункту 73 глави 7 розділу II цього Положення, не застосовуються до страховиків.

74. Внутрішні правила про надання фінансових послуг повинні містити таку інформацію:

- 1) перелік та опис видів фінансових послуг;
- 2) порядок надання фінансових послуг;
- 3) вимоги до аутсорсерів ключових функцій (за умови передачі ключової функції / ключових функцій на аутсорсинг);
- 4) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

75. Внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами та порядок розгляду звернень споживачів, повинні містити такі положення:

- 1) права та обов'язки надавача та споживача фінансових послуг;
- 2) порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг. Порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг має включати посилання на розділ “Звернення громадян” офіційного Інтернет-представництва Національного банку;
- 3) контроль надавача фінансових послуг за діями осіб, залучених до надання фінансових послуг та для врегулювання простроченої заборгованості;
- 4) порядок укладення договору у формі електронного документа (для надавачів фінансових послуг, що укладають договори у вигляді електронного документа);
- 5) порядок захисту персональних даних споживачів фінансових послуг;
- 6) інформацію про механізми та способи захисту прав споживачів фінансових послуг (включаючи інформацію про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, адресу, за якою приймаються скарги клієнтів).

76. Фінансові компанії, ломбард, кредитні спілки, до ліцензії яких включено право надавати фінансові платіжні послуги, зобов'язані протягом трьох місяців

із дня одержання права надавати фінансові платіжні послуги, але до дня надання першої фінансової платіжної послуги, розробити та затвердити такі документи:

1) внутрішні правила про порядок надання фінансових платіжних послуг, що повинні містити положення, визначені в пункті 77 глави 7 розділу II цього Положення, та відповідати узгодженим Національним банком умовам та порядку надання фінансових платіжних послуг;

2) внутрішні документи, що мають визначати порядок розрахунку ліміту залишку готівки в касі пунктів надання фінансових послуг й періодичність проведення інкасації готівкових коштів у пунктах надання фінансових послуг і платіжних пристроях (для небанківських фінансових установ, які мають намір надавати послуги з приймання готівки для виконання платіжних операцій);

3) політику інформаційної безпеки, інші внутрішні документи, що включають загальні принципи, технології, вимоги та методи забезпечення захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки, визначені законодавством України у сфері захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг;

4) політику управління ризиками безпеки фінансових платіжних послуг, інші внутрішні документи, що визначають підходи до побудови та функціонування системи управління кіберризиками та ризиками безпеки відповідно до вимог законодавства України у сфері управління кіберризиками та ризиками безпеки під час надання платіжних послуг.

77. Внутрішні правила про порядок надання фінансових платіжних послуг повинні містити такі положення:

1) перелік та опис кожного виду фінансових платіжних послуг, які надаватимуться фінансовою компанією, ломбардом, кредитною спілкою, та визначені умовами та порядком, узгодженими Національним банком;

2) опис порядку надання всіх визначених фінансових платіжних послуг із зазначенням переліку всіх залучених сторін та наведенням опису порядку взаємодії з ними під час надання таких послуг (для кожної послуги окремо);

3) порядок розкриття інформації про умови та порядок надання фінансової платіжної послуги користувачу такої послуги (включаючи інформацію про тарифи, комісійні винагороди та збори, які користувач має сплачувати фінансовій компанії, ломбарду, кредитній спілці, що мають право на надання фінансових платіжних послуг за надання обраної платіжної послуги, загальну

вартість фінансової платіжної послуги для користувача, підтвердження здійснення платіжної операції);

4) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових платіжних послуг;

5) опис вимог до порядку надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів та відокремлені підрозділи (із зазначенням переліку видів послуг, які надаватимуться комерційними агентами та/або відокремленими підрозділами, підпорядкованості відокремлених підрозділів, порядку проведення виїзних та безвиїзних перевірок комерційних агентів та відокремлених підрозділів), а також опис користування послугами технологічних операторів, третіх осіб (які залучаються до виконання важливих операційних функцій) та участі фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки, що мають право на надання фінансових платіжних послуг у платіжних системах (у разі намірів фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки, що мають право на надання фінансових платіжних послуг, надавати свої послуги із залученням комерційних агентів, відокремлених підрозділів, технологічних операторів, третіх осіб та/або як учасника платіжної системи);

6) опис порядку інформування користувачів фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки, що мають право на надання фінансових платіжних послуг про призупинення / припинення надання відповідних послуг.

78. Національний банк має право вимагати від небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, копії внутрішніх документів, визначених у пункті 73 глави 7 розділу II цього Положення, та встановити строк для подання відповідних документів.

79. Національний банк має право вимагати від небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, приведення своїх внутрішніх документів, визначених у пункті 73 глави 7 розділу II цього Положення, у відповідність до вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

80. Небанківська фінансова установа та оператор поштового зв'язку, який має право надавати послуги з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані повідомляти Національний банк про зміни умов та порядку надання фінансових послуг згідно з вимогами, визначеними в пункті 743 глави 66 розділу X цього Положення.

8. Додаткові вимоги до здійснення діяльності із страхування

81. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування може бути видана на здійснення діяльності, визначеної частиною третьою статті 11 Закону про страхування з урахуванням обмежень, визначених частинами п'ятою – дев'ятою статті 11 Закону про страхування.

82. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування може бути видана, з урахуванням умов, визначених у частинах п'ятій – восьмій статті 11 Закону про страхування та нормативно-правовому акті Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, а саме на діяльність із:

1) прямого страхування життя за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), визначеними частиною другою статті 4 Закону про страхування, з урахуванням особливостей, визначених частиною третьою статті 4 Закону про страхування;

2) прямого страхування іншого, ніж страхування життя, за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), визначеними частиною першою статті 4 Закону про страхування, з урахуванням особливостей, визначених частиною третьою статті 4 Закону про страхування;

3) вхідного перестраховування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу).

83. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування не може одночасно включати здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування, іншого, ніж страхування життя, та за класами страхування життя, крім випадків, визначених частиною сьомою статті 11 Закону про страхування.

84. Страховик має право здійснювати іншу діяльність на ринку страхування, визначену частиною шостою статті 3 Закону про страхування.

85. Страховик, який має чинну ліцензію на здійснення діяльності із страхування за видом страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), має право отримати статус гаранта та надавати фінансову послугу з надання гарантій для

забезпечення сплати митних платежів у порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України.

86. Статутний капітал страховика формується та/або збільшується виключно в грошовій формі та не може бути меншим за розмір мінімального капіталу страховика, визначений відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування.

87. Ліцензія страховика, що включає право на здійснення діяльності з прямого страхування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), надає право страховику укласти договори страхування та/або співстрахування, здійснювати вихідне перестраховування за зазначеними у ліцензії класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), а також здійснювати вхідне перестраховування за такими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) за умови, що протягом календарного року сума валових премій за договорами вхідного перестраховування такого страховика не перевищує 10 відсотків загальної суми валових страхових премій, але в будь-якому разі становить не більше семи мільйонів гривень.

88. Ліцензія страховика, що включає право на здійснення вхідного перестраховування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) надає право страховику укласти договори вхідного перестраховування та здійснювати вихідне перестраховування (ретроцесію) за зазначеними у ліцензії класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) без урахування обмежень, зазначених у пункті 87 глави 8 розділу II цього Положення.

89. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування життя (основних ризиків), має право без розширення обсягу ліцензії здійснювати страхування допоміжних ризиків, включених до класів страхування 1 та/або 2, з урахуванням вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, за умови що:

1) такі допоміжні ризики стосуються об'єкта страхування, застрахованого за основним ризиком;

2) такі допоміжні ризики пов'язані з основним ризиком, який належить до класу страхування, за яким страховик має ліцензію;

3) допоміжні ризики страхуються за тим самим договором страхування, за яким страхується основний ризик;

4) здійснення страхування допоміжних ризиків визначено планом діяльності страховика, поданим до Національного банку для отримання / розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування.

90. Страховик зобов'язаний протягом шести місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги, затвердити такі внутрішні документи (політики / положення):

1) політику з андеррайтингу;

2) тарифну політику за окремим страховим продуктом;

3) внутрішню політику з розроблення та впровадження страхових продуктів;

4) політику врегулювання подій, що мають ознаки страхового випадку;

5) політику перестраховування;

6) політику щодо порядку надання індивідуальних консультацій та формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно страхування життя (для страховиків, що здійснюють діяльність із страхування життя);

7) загальні умови страхового продукту відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування.

Страховик має право затвердити тарифну політику за окремим страховим продуктом як складову політики з андеррайтингу.

91. Внутрішні документи (положення / політика) страховика затверджуються органом управління страховика відповідно до статуту страховика.

92. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, що включає ризики страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту відповідно до Закону України "Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення" у межах цього

класу страхування, зобов'язаний бути членом ядерного страхового пулу та виконувати свої обов'язки як його члена.

93. Страховик у разі припинення його членства в ядерному страховому пулі не має права укладати відповідні договори щодо страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

94. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, що включає ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”, зобов'язаний стати членом Моторного (транспортного) страхового бюро України та виконувати свої обов'язки як його члена.

95. Страховик у разі припинення його членства в Моторному (транспортному) страховому бюро України не має права укладати відповідні договори обов'язкового страхування (перестраховання) цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

96. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, має право виступати гарантом відповідно до положень Митного кодексу України за умови включення таких ризиків в межах цього класу страхування відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, а саме за класом страхування 13:

1) страхування відповідальності перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які надають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу (далі – страхування іншої відповідальності зі спрощеним підходом);

2) страхування відповідальності перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу (далі – страхування іншої відповідальності без спрощеного підходу).

97. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, не має права одночасно отримати ліцензію / розширити обсяг ліцензії на такі ризики в межах цього класу страхування відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності із страхування та укладання договорів за класами страхування, а саме:

1) страхування іншої відповідальності зі спрощеним підходом та страхування іншої відповідальності без спрощеного підходу або

2) страхування іншої відповідальності зі спрощеним підходом та страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України “Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення”, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу (далі – страхування повної відповідальності без спрощеного підходу).

98. Страховик не має права отримати ліцензію / розширити обсяг ліцензії, яка одночасно включає право на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестрахування за класами страхування, іншого, ніж страхування життя, та за класами страхування життя, крім випадків визначених частиною сьомою статті 11 Закону про страхування.

9. Вимоги до діяльності філії страховика-нерезидента

99. Філія страховика-нерезидента для здійснення діяльності на території України повинна бути включена до Реєстру філій страховиків-нерезидентів та мати ліцензію, отриману в порядку, визначеному в пунктах 854–856 глави 79 розділу XIII цього Положення.

100. Вимоги цього Положення щодо страховиків застосовуються до філій страховиків-нерезидентів, крім випадків, прямо визначених цим Положенням, з урахуванням особливостей, встановлених статтями 6 та 7 Закону про страхування.

101. Філія страховика-нерезидента повинна мати на момент видачі їй ліцензії на здійснення діяльності із страхування сформований приписний капітал на рахунках банків-резидентів у розмірі, не меншому ніж розмір мінімального капіталу страховика, визначений відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування.

102. Приписний капітал формується виключно грошовими коштами та підлягає сплаті в повному обсязі.

103. Приписний капітал уноситься в гривнях.

104. Кошти, за рахунок яких формується приписний капітал, не можуть бути одержані в кредит, позику та під заставу чи обтяжені в інший спосіб.

105. Приписний капітал із нарахованими на нього відсотками враховується у складі наявних власних коштів філії страховика-нерезидента і розміщується на депозитному рахунку в банку.

106. Майнові права на приписний капітал не можуть бути предметом застави і повинні використовуватися виключно на цілі, передбачені законодавством України.

107. Філія страховика-нерезидента за потреби проведення виплат за рахунок приписного капіталу надає Національному банку інформацію про фінансовий стан та обґрунтування таких виплат не пізніше ніж за 10 календарних днів до здійснення таких виплат.

108. Рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента, який має намір відкрити філію на території України повинен відповідати рівню, не нижчому ніж рівень високої надійності за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

- 1) “А. М. Best” (США) – “В+”;
- 2) “Moody’s Investors Service” (США) – “Вaa”;
- 3) “Standard & Poor’s” (США) – “ВВВ”;
- 4) “Fitch Ratings” (Великобританія) – “ВВВ”.

109. Керівник, ключова особа філії страховика-нерезидента мають відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним цим Положенням.

110. Національний банк погоджує осіб, призначених на посади керівника, ключової особи філії страховика-нерезидента, у порядку, визначеному в главі 62 розділу ІХ цього Положення.

10. Додаткові вимоги для здійснення діяльності кредитної спілки

111. Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки може бути надана одного з двох типів:

- 1) стандартна ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки;
- 2) спрощена ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки.

112. Стандартна ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки (далі – стандартна ліцензія) включає:

- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

113. Спрощена ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки включає надання коштів та банківських металів у кредит (далі – спрощена ліцензія).

114. До ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки може бути включено за умови дотримання кредитною спілкою вимог Закону про фінансові послуги, Закону про кредитні спілки, Закону про платіжні послуги та цього Положення, також право на надання таких видів фінансових послуг:

- 1) надання гарантій;
- 2) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).

115. Фінансові послуги, визначені в пункті 114 глави 10 розділу II цього Положення можуть бути включені до ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки під час одержання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або під час розширення обсягу ліцензії шляхом включення відповідних фінансових послуг у порядку, визначеному в пунктах 574–578 глави 52 розділу VII цього Положення.

116. Кредитна спілка має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

117. Кредитна спілка має право надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, якщо такі послуги є валютними

операціями, на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України “Про валюту і валютні операції”.

118. Кредитна спілка має право здійснювати іншу господарську діяльність, надавати інші послуги, визначені частиною шостою статті 4 Закону про кредитні спілки.

119. Кредитна спілка дотримується правил залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

120. Кредитна спілка зобов’язана здійснювати діяльність із надання фінансових послуг із використанням програмного забезпечення, що відповідає вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

121. Приймання (залучення) кредитною спілкою від членів кредитної спілки пайових або інших внесків, передбачених статутом кредитної спілки, не є фінансовою послугою із залучення кредитною спілкою коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

122. Кредитна спілка зберігає протягом її діяльності документи, що підтверджують дотримання кредитною спілкою порядку повідомлення членів кредитної спілки про скликання загальних зборів.

123. Кредитна спілка зобов’язана здійснювати свою діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов’язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності кредитної спілки. Кредитна спілка протягом усієї дії ліцензії зобов’язана дотримуватися вимог до облікових систем кредитної спілки, визначених у пунктах 63, 65, 66 глави 6 розділу II цього Положення.

124. Кредитна спілка зобов’язана забезпечити належне документування всіх операцій. Програмне забезпечення, яке використовується для документування операцій кредитної спілки, має забезпечити ведення протоколу про всі операції та дії відповідальних виконавців у захищеній від змін формі.

125. Організація реєстрації і оброблення даних в облікових системах кредитної спілки повинна забезпечити повне і безперервне відображення всіх операцій, збереження узагальненої інформації в електронному вигляді, а також можливість здійснення будь-якого подальшого контролю і створення та засвідчення копій електронних документів на паперових носіях.

126. Операції кредитної спілки здійснюються протягом операційного дня, який складається з операційного часу та часу завершення технологічного оброблення облікової інформації з обов'язковим формуванням регістрів бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій, що здійснюються з використанням відповідного програмного забезпечення. Операції кредитної спілки мають бути зареєстровані та відображені в обліковій системі та регістрах бухгалтерського обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) кредитної спілки.

127. Кредитна спілка самостійно встановлює тривалість операційного дня у внутрішньому документі.

128. Кредитна спілка повинна регулярно проводити перевірку відповідності записів в обліковій системі з регістрами бухгалтерського обліку. Дані облікової системи (облікових систем) кредитної спілки на будь-яку дату мають відповідати даним бухгалтерського обліку.

129. Реєстрація договорів кредитної спілки здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи такої кредитної спілки шляхом ведення кредитною спілкою журналу обліку (реєстру) договорів та карток обліку виконання договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Журнал обліку (реєстр) договорів ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг / діяльності) у міру виникнення подій, які в ньому реєструються.

130. Журнал обліку (реєстру) договорів має містити таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату та номер договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, з якою укладено договір;
- 4) код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це

відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

- 5) дату закінчення строку дії договору;
- 6) статус договору – чинний чи припинений.

131. Для кожного договору створюється картка обліку виконання договору. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- 1) номер договору;
- 2) дату укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, з якою укладено договір;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);
- 5) предмет договору;
- 6) суму договору;
- 7) умови (порядок) розрахунків за договором;
- 8) відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів;
 - суму грошових коштів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму, одержаних на дату заповнення картки;
 - графік платежів за умови, що договором передбачений обов'язок члена кредитної спілки здійснювати сплату грошових коштів за графіком;
- 9) номер та дату рішення кредитного комітету про видачу кредиту (для кредитних договорів);

- 10) цільове призначення кредиту (для кредитних договорів);
- 11) процентну ставку за договором (за наявності);
- 12) забезпечення виконання (для кредитних договорів);
- 13) дату закінчення строку дії договору;
- 14) інформацію про прострочення платежу або неповернення кредиту (для кредитних договорів): кількість днів прострочення; суму прострочених платежів;
- 15) дату пролонгації договору (за наявності);
- 16) строк пролонгації договору (за наявності);
- 17) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором (враховуючи дату та номер платіжного документа).

132. Кредитна спілка зобов'язана вносити до журналу обліку (реєстру) договорів інформацію про укладання, зміну або припинення договору не пізніше наступного робочого дня з дати його укладення, зміни або припинення. Відомості повинні зберігатись у журналі обліку (реєстрі) договорів протягом усього строку дії договору. Після закінчення строку дії договору або його припинення відомості мають додатково відображатись в архівній частині журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання. Після закінчення звітного року кредитна спілка здійснює архівацію журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання.

Кредитна спілка забезпечує можливість копіювання, друку, відновлення інформації з журналу обліку (реєстру) договорів, а також зберігання будь-якої інформації в такому реєстрі у строки, визначені законодавством.

133. Персоніфікований облік членів кредитної спілки (реєстр членів кредитної спілки) та їх пайових внесків ведеться кредитною спілкою за допомогою облікових систем такої кредитної спілки по кожному члену кредитної спілки окремо, шляхом створення для кожного члена кредитної спілки облікового запису (картки), якому присвоюється унікальний номер. Номер облікового запису (картки) члена кредитної спілки присвоюється кредитною спілкою в установленому нею порядку.

134. Обліковий запис (картка) члена кредитної спілки повинен мати таку структуру:

1) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються анкетні дані про особу:

для фізичної особи – реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія і номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / податковий номер / ідентифікаційний номер, прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, адреса постійного місця проживання, громадянство;

для юридичної особи – код юридичної особи за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження;

дата та номер рішення про включення особи до складу членів кредитної спілки;

дата набуття членства в кредитній спілці;

засоби зв'язку з особою;

2) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про операції з вступними та пайовими внесками члена кредитної спілки (включаючи суми внесків, дати їх внесення, повернення додаткових пайових внесків) та/або вклади (депозити);

3) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про договори про надання фінансових послуг члену кредитної спілки;

4) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про довіреності, видані ним для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки (включаючи довіреності, які втратили чинність).

135. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу члена кредитної спілки надавати інформацію з облікового запису (картки) члена кредитної спілки у день проведення операції з внесками та/або вкладками (депозитами) члена кредитної спілки (прийом або повернення внеску / депозиту).

136. Кредитна спілка забезпечує зберігання будь-якої інформації в такому реєстрі у строки, визначені законодавством.

137. Облікові системи кредитної спілки повинні забезпечувати періодичне резервне копіювання баз даних та можливість відновлення інформації з

резервної копії. Облікові системи повинні вестися таким чином, щоб була забезпечена можливість відновлення втраченої інформації шляхом збереження документів, які стали підставою для формування відповідної бази даних.

138. Зберігання інформації про операції кредитної спілки, включаючи резервне копіювання баз даних, заборонено здійснювати на серверах / комп'ютерній техніці, які розміщуються в Російській Федерації, Республіці Білорусь.

139. Кредитна спілка має право розпочати здійснювати іншу господарську діяльність, зазначену в пункті 11 частини шостої статті 4 Закону про кредитні спілки (далі – інша господарська діяльність), за таких умов (обмежень):

1) початок здійснення іншої господарської діяльності є економічно обґрунтованим і відповідає плану діяльності кредитної спілки, не створює надмірного ризику для вкладів (депозитів) членів кредитної спілки;

2) у кредитній спілці запроваджено ефективну систему внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління кредитної спілки;

3) рішення щодо початку здійснення іншої господарської діяльності прийнято кредитною спілкою з дотриманням політики та процедур запровадження нових продуктів, затверджених кредитною спілкою відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління кредитної спілки.

11. Додаткові вимоги для здійснення діяльності фінансової компанії

140. До ліцензії на діяльність фінансової компанії можуть бути включені такі фінансові послуги:

1) надання коштів та банківських металів у кредит;

2) надання гарантій;

3) факторинг;

4) фінансовий лізинг;

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

141. До ліцензії на діяльність фінансової компанії можуть бути включені фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів у таких випадках:

1) одержання ліцензії на діяльність фінансової компанії;

2) розширення обсягу діючої ліцензії на діяльність фінансової компанії в порядку, визначеному в пунктах 564, 578 глави 52 розділу VII цього Положення.

142. Фінансова компанія додатково до діяльності з надання одного або кількох видів фінансових послуг, зазначених у частині першій статті 29 Закону про фінансові послуги, які фінансова компанія має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії, а також дозволеної для фінансової компанії діяльності, що зазначена в частинах п'ятій – сьомій статті 29 Закону про фінансові послуги, має право здійснювати іншу господарську діяльність (крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі) з такими обмеженнями:

1) види господарської діяльності у сфері послуг, які відповідно до законів України не мають права здійснювати фінансові установи, включаючи право здійснювати діяльність у сфері організації та проведення азартних ігор;

2) види господарської діяльності у сфері послуг, які відповідно до законів України не можуть поєднуватися (суміщатися) з наданням фінансових послуг, включених до ліцензії на діяльність фінансової компанії;

3) надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги.

143. Фінансова компанія не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі, крім випадків, визначених у частині п'ятій статті 29 Закону про фінансові послуги.

144. Фінансова компанія, ліцензія якої надає право на здійснення діяльності з надання гарантій, має право отримати статус гаранта та здійснювати діяльність з надання гарантій для забезпечення сплати митних платежів у порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України.

145. Облікові системи фінансової компанії мають забезпечувати облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному та/або паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснюється шляхом ведення фінансовою компанією журналу обліку укладених і виконаних

договорів про надання фінансових послуг (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картки обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

146. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

1) номер запису за порядком;

2) дату та номер укладеного договору в хронологічному порядку;

3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;

4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – клієнта;

5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової компанії;

6) дату закінчення строку дії договору (дату припинення дії договору).

Фінансова компанія може доповнити журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної у главі 11 розділу II цього Положення.

147. Картки обліку виконання договорів мають містити:

1) номер картки;

2) дату укладення та строк дії договору;

3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;

4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття

реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – клієнта;

5) вид фінансового активу, який є предметом договору;

6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;

суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;

суму винагороди;

суму інших нарахувань згідно з умовами договору;

загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;

графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;

7) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

Фінансова компанія може доповнити картки обліку додатковою інформацією, крім визначеної у главі 11 розділу II цього Положення.

148. Журнал обліку та картки обліку в електронній формі ведуться фінансовою компанією з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів у межах їх повноважень. Фінансова компанія має зберігати інформацію із журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

149. Облікові системи фінансової компанії мають забезпечувати формування інформації та складання звітності фінансової компанії.

150. Фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, а також заявники, які мають намір отримати ліцензію на діяльність фінансової компанії, яка включає право на надання гарантій або набути статус фінансової компанії з ліцензією на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі має запровадити політику виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів, яка включає такі питання:

1) обов'язки керівників, ключових осіб та працівників відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

2) процедуру перевірки керівників, ключових осіб відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, до початку виконання ними посадових обов'язків для запобігання виникненню конфлікту інтересів унаслідок їх виконання;

3) обов'язок керівників, ключових осіб та працівників відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів, і процедуру такого повідомлення;

4) процедуру розгляду відповідним колегіальним органом / особою відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, отриманої інформації про потенційний або реальний конфлікт інтересів, визначення впливу цього конфлікту інтересів на профіль ризику відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та прийняття рішення про вжиття відповідних заходів;

5) обов'язок керівника відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, щодо утримання від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким керівником відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, обов'язків перед відповідним заявником, фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

6) порядок відсторонення керівника відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, від голосування або участі іншим чином у прийнятті відповідним заявником, фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі

валютними цінностями, будь-якого рішення, щодо якого в нього є конфлікт інтересів;

7) порядок і періодичність здійснення перевірки потенційних і реальних конфліктів інтересів у відповідному заявнику, фінансовій компанії-гаранті, фінансовій компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями. Така перевірка включає анкетування керівника, ключових осіб та працівників відповідного заявника, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

8) процедуру врегулювання конфлікту інтересів, тобто вжиття заходів, якщо виявлено порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у відповідному заявнику, фінансовій компанії-гаранті, фінансовій компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

12. Додаткові вимоги для здійснення діяльності ломбарду

151. Ломбард на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

152. До ліцензії на діяльність ломбарду можуть бути включені фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів у таких випадках:

- 1) одержання ліцензії на діяльність ломбарду;
- 2) розширення обсягу діючої ліцензії на діяльність ломбарду в порядку, визначеному в пунктах 564, 578 глави 52 розділу VII цього Положення.

153. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі) за умови відповідності вимогам цього Положення до порядку видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, та отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

154. Ломбард має право надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання відповідної ліцензії Національного банку, яка надає право на здійснення валютних операцій.

155. Ломбард, крім діяльності з надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність, визначену частиною тринадцятою статті 30 Закону про фінансові послуги.

156. У повному найменуванні ломбарду має міститися слово “ломбард”.

157. Ломбард зобов'язаний мати спеціальне місце зберігання предметів застави (закладу). Спеціальне місце зберігання заставленого (закладеного) майна розташовується за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави (закладу) та обладнується необхідними засобами, які мають забезпечити зберігання предметів застави (закладу) та утримання предметів застави (закладу) у належному стані.

158. Діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у приміщенні, що має відповідати вимогам, визначеним частиною п'ятою статті 31 Закону про фінансові послуги. Площа приміщення ломбарду (його відокремленого підрозділу), в якому він здійснює діяльність, не може бути менше ніж п'ять квадратних метрів.

159. Договір про надання ломбардного кредиту ломбардом повинен відповідати вимогам, установленим законодавством України. У договорі повинно бути щонайменше зазначено:

1) процентна ставка за ломбардним кредитом, порядок її обчислення, сплати процентів та загальна вартість ломбардного кредиту для споживача;

2) посилання на договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання за договором ломбардного кредиту;

3) посилання на договір страхування предмета застави (закладу) за наявності;

4) відмітка про ознайомлення позичальника з внутрішніми правилами чи положенням про надання фінансових послуг ломбардом.

Договір про надання ломбардного кредиту та договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання за договором ломбардного кредиту, можуть бути оформлені як один документ.

160. Облікові системи ломбарду ведуться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їхніх операцій.

161. Технічне забезпечення ломбарду повинно забезпечувати функціонування облікових систем ломбарду та створюватися на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.

Склад та структура технічного забезпечення визначаються ломбардом самостійно з огляду на його можливості постійно дотримуватися вимог до облікових систем, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

162. Ломбард повинен забезпечити захист інформації в облікових системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

Щодня повинна виконуватися процедура резервного копіювання бази даних. Резервні копії повинні зберігатися на окремому носії інформації або на окремому спеціалізованому мережевому апаратному засобі.

163. Доступ до програмного забезпечення і даних облікових систем ломбарду повинен бути обмеженим та дозволятися лише визначеному на це персоналу.

164. Ломбард для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікових систем повинен розробити порядок установлення відповідних паролів.

165. Дані облікової системи ломбарду повинні містити таку інформацію про фізичну особу – споживача послуг:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи;

2) дані паспорта [номер, серія (за наявності), дата видачі, орган, що видав] або іншого документа, що посвідчує особу;

3) місце проживання фізичної особи.

166. Дані облікової системи ломбарду повинні містити інформацію про:

1) дату та номер договору;

2) строк дії договору;

- 3) дату закінчення дії договору;
- 4) короткий опис предмета застави (закладу);
- 5) дату надання фінансової послуги;
- 6) вид фінансової послуги;
- 7) суму фінансової послуги;
- 8) дату звернення стягнення на предмет застави (закладу);
- 9) суму до повернення заставодавцем;
- 10) заборгованість за договором.

167. Програмне забезпечення облікових систем ломбарду повинно здійснювати обробку даних та узагальнювати статистичну інформацію щодо:

1) загальної суми наданих кредитів у розрізі предметів застави (закладу), що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна);

2) загальної суми погашених кредитів у розрізі способів погашення [погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави (закладу)];

3) загальної суми нарахованих та отриманих процентів за користування кредитом у розрізі способів погашення [погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави (закладу)];

4) загальної суми нарахованих та сплачених неустойок у розрізі способів погашення [погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави (закладу)];

5) доходу, отриманого за надання послуг зі зберігання майна (за наявності);

6) доходу, отриманого за надання послуг з оцінювання заставленого майна (за наявності);

7) доходу, отриманого за надання послуг страхового агента (за наявності);

8) доходу з реалізації заставленого майна;

9) загальної кількості наданих кредитів у розрізі предметів застави (закладу), що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна).

168. Дані облікових систем ломбарду надаються фізичній особі – споживачу послуг щодо послуг, які вона отримувала, на підставі її письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом фізичної особи – споживача послуг.

169. Програмне забезпечення облікових систем ломбарду повинно забезпечувати експорт інформації у форматі, визначеному законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, під час формування інформації, що надається Національному банку відповідно до законодавства України.

13. Додаткові вимоги щодо здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями

170. Ліцензія на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі надає небанківській фінансовій установі та оператору поштового зв'язку право здійснювати валютні операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Платіжні установи, установи електронних грошей на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі мають право здійснювати валютні операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі виключно для виконання платіжних операцій.

Платіжні установи, установи електронних грошей для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку документи, визначені в пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.

171. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, які мають ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані забезпечувати дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

14. Вимоги до фінансового стану небанківської фінансової установи

172. Небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

1) власного капіталу, який має дорівнювати або перевищувати розмір мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок та страховиків);

2) дотримання додаткових вимог до власного капіталу фінансових компаній, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку про пруденційні вимоги до фінансових компаній;

3) підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);

4) дотримання пруденційних вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг (крім страховиків);

5) дотримання страховиком вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

Вимоги підпунктів 1, 3 пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення поширюються також на юридичну особу, яка має намір здійснювати діяльність, зазначену у пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії.

Вимога підпункту 2 пункту 172 глави 14 розділу II цього Положення поширюється виключно на фінансові компанії.

173. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок), який повинен бути сформований та сплачений у грошовій формі, а кошти розміщуються на банківських рахунках на дату подання заяви про видачу ліцензії в розмірі, що не може бути меншим ніж:

1) 1 мільйон гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів;

2) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг, визначених частиною другою статті 30 Закону про фінансові послуги;

3) 3 мільйони гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, визначених пунктами 1, 3–5 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги;

4) визначеному статтями 17 і 40 Закону про страхування, якщо заявник має намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування;

5) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3–6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги;

6) 10 мільйонів гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу, визначену пунктом 2 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги / поєднувати надання фінансової послуги з надання гарантій з наданням таких фінансових послуг: фінансовий лізинг, надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг;

7) 3 мільйони гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

174. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / включення нової послуги або виду діяльності до ліцензії зобов'язаний станом на дату звернення до Національного банку за отриманням ліцензії / зверненням щодо розширення обсягу ліцензії (не застосовується до осіб, які мають намір здійснювати / здійснюють діяльність із страхування, діяльність кредитної спілки) та до прийняття рішення за результатами розгляду відповідного пакета документів зберігати на рахунку кошти в розмірі мінімального статутного капіталу, встановленому частинами третьою і четвертою статті 33 Закону про фінансові послуги.

175. Грошові внески для формування та збільшення статутного (складеного) капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній валюті або у гривнях.

176. Заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду, протягом строку розгляду такої заяви Національним банком зобов'язаний підтримувати розмір власного капіталу в розмірі не меншому, ніж встановлений частинами третьою і четвертою статті 33 Закону про фінансові послуги розмір статутного капіталу.

Фінансова компанія, ломбард, а також оператор поштового зв'язку, який має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного капіталу, установленого частинами третьою і четвертою статті 33 Закону про фінансові послуги. Фінансова компанія зобов'язана протягом строку дії ліцензії дотримуватися також додаткових вимог до власного

капіталу, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

177. Формування, включаючи збільшення, капіталу небанківської фінансової установи має відповідати вимогам Закону про фінансові послуги, Законів про страхування, про кредитні спілки.

178. Зміна розміру статутного капіталу страховика здійснюється виключно за згодою Національного банку в порядку, визначеному в розділі XI цього Положення.

179. Небанківська фінансова установа, юридична особа, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги, не мають права здійснювати формування, включаючи збільшення, свого статутного (складеного) капіталу:

1) за рахунок додаткових внесків / вкладів осіб (у розмірі від одного відсотка капіталу з урахуванням його збільшення), фінансовий / майновий стан яких не відповідає вимогам розділу V цього Положення;

2) за рахунок власного нерозподіленого прибутку до підтвердження аудитором достовірності та повноти фінансової звітності за відповідний період, її відповідності вимогам законодавства України;

3) за рахунок коштів, джерела походження яких неможливо підтвердити на підставі офіційних документів або їх копій, засвідчених у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

Вимоги пункту 179 глави 14 розділу II цього Положення не поширюються на кредитну спілку.

180. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у разі збільшення свого статутного (складеного) капіталу зобов'язані самостійно забезпечити перевірку дотримання вимог, визначених у пунктах 177 та 179 глави 14 розділу II цього Положення.

181. Національний банк має право визнати фінансовий стан заявника, який є страховиком або кредитною спілкою, фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або має намір набути статус страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або одержати ліцензію на здійснення діяльності

кредитної спілки, таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, якщо дані плану діяльності та/або фінансової звітності та/або регуляторної звітності страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, свідчать про те, що немає пропорційних його обсягу та характеру діяльності фінансових ресурсів для здійснення діяльності, визначеної планом діяльності.

Комітет з питань нагляду приймає рішення, визначене в пункті 181 глави 14 розділу II цього Положення.

182. Небанківська фінансова установа (крім страховиків), яка отримала ліцензію, зобов'язана протягом строку дії ліцензії та до повного виконання зобов'язань за договорами з надання фінансових послуг забезпечувати дотримання пруденційних вимог, встановлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а страховики – вимог до платоспроможності, визначених законодавством України.

183. Вимоги глави 14 розділу II цього Положення не поширюються на фінансову устанovu – юридичну особу публічного права, юридичну особу приватного права, єдиним учасником якої є держава, які надають фінансові та супровідні послуги не лише в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб і передбачає окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг (крім вимог щодо дотримання пруденційних вимог, встановлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, включаючи вимогу щодо наявності власного капіталу, визначену в пункті 176 глави 14 розділу II цього Положення).

15. Загальні вимоги до системи управління надавачів фінансових послуг та вимоги до керівників, ключових осіб надавача фінансових послуг

184. Надавач фінансових послуг повинен організувати систему управління згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика, кредитної спілки, цього Положення, інших нормативно-правових актів Національного банку, законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, встановлених Законами України “Про господарські товариства”, “Про акціонерні товариства”, “Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”, відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі вони створені.

185. Керівники, ключові особи надавачів фінансових послуг (крім відповідальних актуаріїв) повинні відповідати вимогам щодо ділової репутації та

професійної придатності, установленим цим Положенням, а керівники, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових платіжних послуг вимогам до професійної придатності, установленим Положенням № 217.

Вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, установлені цим Положенням, не застосовуються до відповідальних актуаріїв як ключових осіб страховика.

Відповідальний актуарій страховика як ключова особа має відповідати вимогам щодо ділової репутації та щодо освіти і професійного досвіду, установленим нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено умови авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія. Відповідальний актуарій як ключова особа страховика має перебувати у реєстрі осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, з рівнем кваліфікації, який передбачає право виконувати обов'язки відповідального актуарія за відповідними класами страхування згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено умови авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія.

186. Керівники Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві також повинні відповідати вимогам Закону України "Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" та додатковим вимогам, установленим Кабінетом Міністрів України.

187. Ділова репутація керівника, ключових осіб надавача фінансових послуг визначається відповідно до розділу IV цього Положення.

188. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати ефективну систему управління, організовану відповідно до вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, нормативно-правових актів Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг, з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансових груп, до яких входить відповідний надавач фінансових послуг.

189. Надавач фінансових послуг має створити комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит (для страховиків також актуарну функцію) згідно з вимогами, встановленими Законом про фінансові компанії, спеціальними законами та нормативно-

правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

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

191. Критерії значимості страховика та кредитної спілки визначаються нормативно-правовими актами Національного банку про систему управління страховика, кредитної спілки.

192. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг, з урахуванням вимог Закону про фінансові послуги та спеціальних законів, є:

1) наявність у них:

повної цивільної дієздатності;

вищої освіти;

сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансових груп, до яких входять надавач фінансових послуг, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;

можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

2) відсутність у керівника, ключових осіб надавача фінансових послуг реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;

3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції";

4) дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.

193. Керівник небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, який має право надавати послугу з торгівлі валютними цінностями, має відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:

1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) та головний виконавчий директор фінансової компанії, ломбарду повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

2) голова колегіального виконавчого органу об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, включаючи досвід роботи на керівних посадах – не менше трьох років;

3) голова правління (одноосібний виконавчий орган) кредитної спілки, заступник голови колегіального виконавчого органу страховика, член правління кредитної спілки, член правління / дирекції страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

4) головний бухгалтер страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки повинен мати досвід роботи за фахом у фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років;

5) головний бухгалтер інших, ніж зазначені в підпункті 4 пункту 193 глави 15 розділу II цього Положення, небанківських фінансових установ повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років;

6) голова ради об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років;

7) керівник оператора поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, повинен мати досвід у фінансовому секторі не менше трьох років.

Досвід роботи у фінансовому секторі включає досвід роботи в надавачах фінансових / супровідних послуг / об'єднаннях надавачів фінансових / супровідних послуг / органах, які відповідно до законодавства України здійснювали (здійснюють) державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг / органі, який відповідно до законодавства України забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, а також досвід роботи в іноземних фінансових установах та юридичних особах, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги, міжнародних фінансових організаціях.

194. Надавач фінансових послуг зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених цим Положенням, а незалежних членів

наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також і вимогам щодо незалежності, а також документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідної перевірки.

Надавач фінансових послуг, з урахуванням вимог, визначених у главі 60 розділу IX цього Положення, самостійно визначає процедуру перевірки керівників, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених цим Положенням, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

195. Надавач фінансових платіжних послуг також зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, ключових осіб додатковим вимогам щодо професійної придатності, установленим у пункті 75 розділу V Положення № 217, та документально оформляти і зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.

196. Керівники, ключові особи надавача фінансових послуг повинні дотримуватися вимог (обмежень, заборон) щодо одночасного обіймання особою кількох посад у надавачі фінансових послуг / надавачах фінансових послуг, визначених законодавством України, включаючи нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

16. Вимоги до відкриття відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг на території України

197. Надавач фінансових послуг має право створювати на території України відокремлені підрозділи, які здійснюють всі або частину функцій з надання фінансових послуг від імені надавача фінансових послуг, та відокремлені підрозділи, які виконують функції представництва та захисту інтересів надавача фінансових послуг та не надають фінансових послуг.

198. Надавач фінансових послуг має право відкривати та здійснювати діяльність через відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:

1) надавач фінансових послуг має технічні та інші умови для надання фінансових послуг та забезпечення їх належного обліку відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку, комп'ютерну техніку;

2) відокремлений підрозділ має умови та приміщення для забезпечення фізичної та інформаційної доступності фінансових послуг маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України;

3) відкриття / здійснення діяльності відокремленого підрозділу є економічно обґрунтованим та відповідає стратегії та/або плану діяльності надавача фінансових послуг.

199. Відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг має відповідати вимогам законодавства України та таким вимогам:

1) наявність керівника відокремленого підрозділу, який діє на підставі виданої надавачем фінансових послуг довіреності;

2) здійснення діяльності на підставі положення, затвердженого уповноваженим органом надавача фінансових послуг, яке має містити його повне найменування та місцезнаходження та обсяг його функцій;

3) розміщуватися в приміщенні, яке не належить до житлового фонду;

4) наявність щонайменше одного працівника, чиє робоче місце розташоване в приміщенні відокремленого підрозділу надавача фінансових послуг та який перебуває в цьому відокремленому підрозділі переважну частину робочого часу.

200. До підрозділу надавача фінансових послуг, який не є відокремленим підрозділом, не застосовуються вимоги, визначені у пункті 199 глави 16 розділу II цього Положення.

201. Керівник відокремленого підрозділу надавача фінансових послуг повинен мати бездоганну ділову репутацію та сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків.

202. Надавач фінансових послуг під час створення відокремленого підрозділу, який не має реєстрації в Єдиному державному реєстрі / коду за ЄДРПОУ, зобов'язаний присвоїти йому власний унікальний в межах надавача фінансових послуг цифровий / символічно-цифровий код підрозділу згідно зі своєю внутрішньою системою реєстраційної кодифікації (далі – код підрозділу).

17. Залучення коштів фінансовими установами

203. Надавач фінансових послуг, крім оператора поштового зв'язку, має право залучати кошти у формах та у способах, визначених у частині другій статті

14 Закону про фінансові послуги, з урахуванням особливостей, визначених в главі 17 розділу II цього Положення та спеціальними законами.

Особливості залучення коштів кредитною спілкою визначаються Законом про кредитні спілки та у пункті 204 глави 17 розділу II цього Положення.

204. Кредитним спілкам заборонено залучати кошти від фізичних осіб, включаючи від членів кредитної спілки, у будь-який спосіб, крім залучення кредитною спілкою від своїх членів пайових або інших внесків, вкладів (депозитів). Кредитна спілка має право залучати кошти від юридичних осіб відповідно до пункту 2 частини дев'ятої статті 4 Закону про кредитні спілки з урахуванням вимог глави 17 розділу II цього Положення.

205. Фінансовим установам заборонено здійснювати емісію боргових цінних паперів, якщо вони відповідають принаймні одному з таких критеріїв:

1) Національний банк виявив невідповідність структури власності фінансової установи вимогам, визначеним у розділі III Положення № 30, та/або структура власності установи визнана Національним банком непрозорою, або Національний банк прийняв рішення про відмову у визнанні структури власності установи прозорою;

2) Національний банк прийняв рішення про визнання ділової репутації фінансової установи, її власників істотної участі та/або керівників, ключових осіб небездоганною відповідно до цього Положення;

3) встановлено факт здійснення фінансовою установою ризикової діяльності, що загрожує інтересам клієнтів та/або інших кредиторів такої установи, ознаки якої визначені нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

4) до фінансової установи застосовано Національним банком два і більше заходів впливу за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг (крім заходів впливу, визначених пунктами 1, 2 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги, пунктом 1 частини першої статті 121 Закону про страхування, якщо вони не стосуються порушення пруденційних вимог), у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (крім письмового застереження), протягом останнього року до дати здійснення емісії боргових цінних паперів.

206. Вимоги до фізичних осіб (крім учасників такої фінансової установи), від яких фінансові установи мають право залучати кошти у формі субординованого боргу, встановлені в пункті 209 глави 17 розділу II цього Положення.

207. Фінансові установи мають право залучати кошти у формі субординованого боргу від інвесторів-резидентів у грошовій формі у національній валюті, а від інвесторів-нерезидентів – в іноземній або національній валюті.

208. Фінансова установа в разі залучення коштів у формі субординованого боргу зобов'язана здійснити ідентифікацію юридичної особи, у якої залучає ці кошти, згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

209. Фінансова установа має право залучати кошти у формі субординованого боргу в разі відповідності інвестора – фізичної особи сукупності таких вимог (ознак):

1) інвестор володіє коштами, розміщеними на рахунках у банках (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних), та/або державними облігаціями України на загальну суму більше одного мільйона гривень, або еквівалентом цієї суми в іноземній валюті на дату залучення фінансовою установою субординованого боргу;

2) інвестор має підтверджені шляхом розміщення на рахунках у банку (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних) грошові кошти у сумі рівній або більшій, ніж сума коштів, яку інвестор має намір надати небанківській фінансовій установі у формі субординованого боргу;

3) інвестор ідентифікований фінансовою установою відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

4) інвестор не має громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

5) наявне письмове підтвердження інвестора, що в нього немає фінансових та/або майнових зобов'язань перед цією фінансовою установою на дату укладення угоди (договору).

210. Фінансова установа має право залучити кошти на умовах субординованого боргу виключно від інвестора, який не має фінансових та/або майнових зобов'язань перед цією фінансовою установою на дату укладення угоди (договору) про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Вимоги цього пункту не поширюються на залучення кредитною спілкою коштів із фонду стабілізації на умовах субординованого боргу від об'єднаної кредитної спілки.

211. Залучення коштів фінансовою установою на умовах субординованого боргу від інвесторів – фізичних осіб, які не відповідають вимогам, визначеним до них у пункті 209 глави 17 розділу II цього Положення, заборонено.

212. Фінансова установа самостійно здійснює перевірку інвестора – фізичної особи, від якої фінансова установа залучає кошти на умовах субординованого боргу, на відповідність вимогам, визначеним у пункті 209 глави 17 розділу II цього Положення. Фінансова установа повинна зберігати документи, на підставі яких вона перевірила, що фізична особа, від якої така фінансова установа залучатиме кошти на умовах субординованого боргу, відповідає вимогам цього Положення, протягом трьох років з дати проведення такої перевірки.

213. Фінансова установа самостійно за власними критеріями здійснює перевірку інвестора – фізичної особи, від якої фінансова установа залучає кошти у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги).

18. Порядок залучення субординованого боргу небанківськими фінансовими установами та порядок отримання дозволу на його включення до капіталу фінансової установи

214. Страховик, кредитна спілка, фінансова компанія мають право враховувати субординований борг до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, регулятивного капіталу / у пруденційних вимогах фінансової компанії відповідно до Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, нормативно-правових актів Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ за умови дотримання таких вимог:

1) у разі ліквідації небанківської фінансової установи, включаючи ліквідацію шляхом банкрутства, кошти, отримані на умовах субординованого

боргу, повертаються позикодавцю (інвестору) після виконання небанківською фінансовою установою зобов'язань перед всіма іншими кредиторами;

2) отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, фінансової компанії або дозволу Національного банку на врахування субординованого боргу фінансовою компанією в пруденційних вимогах (далі – дозвіл);

3) дотримання всіх вимог, що стосуються залучення коштів на умовах субординованого боргу, визначених у главі 17 та дотримання вимог глави 18 розділу II цього Положення.

215. Договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу (далі – договір про субординований борг) для отримання дозволу має відповідати вимогам, визначеним в підпункті 1 пункту 214, пунктах 217–221, підпункті 6 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення.

216. Небанківська фінансова установа має право одержати дозвіл і подати відповідне клопотання виключно на строк, на який залучено кошти на умовах субординованого боргу.

217. Кошти на умовах субординованого боргу залучаються небанківською фінансовою установою на визначений строк, але не менше ніж п'ять років.

218. Кошти, які залучаються на умовах субординованого боргу, є власними коштами інвестора.

219. Розмір процентної ставки за субординованим боргом може бути збільшений у разі продовження строку дії договору про субординований борг, але за умови, що таке продовження здійснюється не раніше ніж через п'ять років з дати залучення коштів за договором про субординований борг.

Зменшення розміру процентної ставки за субординованим боргом здійснюється в межах змін до договору та внесення змін до дозволу відповідно до пункту 254 глави 18 розділу II цього Положення.

220. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

221. Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

222. Небанківській фінансовій установі забороняється після укладення договору про субординований борг та в період його чинності:

1) укладати договори, за якими в небанківської фінансової установи виникає / може виникнути:

обов'язок щодо передавання інвестору коштів / майна та/або виконання фінансових / майнових зобов'язань щодо інвестора (крім тих випадків, якщо таке передавання небанківською фінансовою установою майна є сплатою процентів за залученим субординованим боргом) або

право вимоги до інвестора (крім договорів про субординований борг);

2) надавати кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, у заставу за кредитами та іншими операціями небанківської фінансової установи;

3) здійснювати зарахування зустрічних однорідних вимог за договором про субординований борг;

4) сплачувати авансом проценти за коштами, залученими на умовах субординованого боргу та/або встановлювати комісію за дострокове розірвання договору про субординований борг;

5) використовувати кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, на цілі, інші ніж: надання за рахунок залучених коштів одного або декількох видів фінансових послуг, зазначених у частині першій статті 29 Закону про фінансові послуги, які фінансова компанія має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії, та/або здійснення за рахунок залучених коштів дозволеної для фінансової компанії діяльності, що зазначена в частинах п'ятій – сьомій статті 29 Закону про фінансові послуги (ця вимога поширюється виключно на фінансові компанії);

б) включати до договорів про субординований борг та/або до інших договорів, що укладаються фінансовою компанією з інвестором, умови, які зазначені в підпунктах 1–4 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення, та/або умови про використання коштів фінансовою компанією залучених на умовах субординованого боргу, на цілі інші, ніж визначені в підпункті 5 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення.

Вимоги, визначені в підпункті 1 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення, не поширюються на випадки, коли інвестором є міжнародна фінансова установа або об'єднана кредитна спілка, яка надає кошти із фонду стабілізації на умовах субординованого боргу кредитній спілці – члену такої об'єднаної кредитної спілки.

223. На період дії укладеного договору про субординований борг сукупний обсяг вимог небанківської фінансової установи, яка залучила кошти за таким договором, до пов'язаних з інвестором осіб та/або обсяг наданих небанківською фінансовою установою фінансових / майнових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб не може перевищувати п'ять відсотків регулятивного капіталу небанківської фінансової установи (крім випадків, коли інвестором є міжнародна фінансова організація, об'єднана кредитна спілка, від якої залучено субординований борг за рахунок фонду стабілізації, Всесвітня рада кредитних спілок та/або її підрозділи / проекти / фонди, Всесвітня фундація кредитних спілок), що розраховуються відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, якими визначено пруденційні вимоги для небанківських фінансових установ.

224. Пов'язаною особою з інвестором вважається, якщо така особа та інвестор відповідають одній з цих умов:

1) є пов'язаними особами відповідно до пункту 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги, статті 36 Закону про страхування, статті 41 Закону про кредитні спілки;

2) не є пов'язаними особами відповідно до пункту 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги, статті 36 Закону про страхування, статті 41 Закону про кредитні спілки, але водночас особа та інвестор відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

спільне або узгоджене здійснення особою та інвестором господарської діяльності;

використання особою та інвестором кредитних коштів на спільні цілі;

особа та інвестор має (мають) спільного (спільних) власника (власників) істотної участі (застосовується до юридичних осіб).

225. Небанківська фінансова установа має відмовитися від укладання з інвестором / пов'язаними з інвестором особами договорів, якщо внаслідок їх укладання та/або виконання небанківською фінансовою установою буде допущено порушення вимог, установлених у пункті 223 глави 18 розділу II цього Положення.

226. Дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи, в повному обсязі або частково може відбуватися за ініціативою небанківської фінансової установи та за згодою інвестора за умови дотримання небанківською фінансовою установою вимог, визначених в пункті 249 глави 18 розділу II цього Положення.

227. Сума субординованого боргу, що включається до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи згідно з вимогами цього Положення, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору про субординований борг (станом на кінець кожного з останніх п'яти років строку дії договору про субординований борг). Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, мають враховуватися до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи в останні п'ять років дії договору про субординований борг з урахуванням розміру амортизації (зменшення) субординованого боргу.

228. Небанківська фінансова установа для отримання дозволу подає до Національного банку протягом семи робочих днів після укладення з інвестором договору про субординований борг такі документи:

1) письмове клопотання небанківської фінансової установи про отримання дозволу із зазначенням:

повного найменування та коду небанківської фінансової установи за ЄДРПОУ;

повного найменування та коду за ЄДРПОУ (за наявності) інвестора – юридичної особи (для резидентів) та реєстраційного номера, виданого згідно з вимогами законодавства іншої країни (для нерезидентів) (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – юридичної особи);

прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), ідентифікаційного коду або податкового номера (за наявності) інвестора – фізичної особи (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – фізичної особи);

суми коштів, залучених на умовах субординованого боргу від інвестора відповідно до договору про субординований борг;

2) письмове підтвердження небанківської фінансової установи, що інвестор не має фінансових та/або майнових зобов'язань перед такою небанківською фінансовою установою на дату укладення договору про субординований борг;

3) список пов'язаних з інвестором осіб у довільній формі у форматі excel, який має містити повне найменування та код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер, виданий згідно з вимогами законодавства іноземної країни або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), ідентифікаційний код або податковий номер кожної з таких осіб, крім випадків, коли інвестором є міжнародна фінансова організація, з якою укладено міжнародний договір України (далі – міжнародна фінансова організація), Всесвітня рада кредитних спілок, Всесвітня

фундація кредитних спілок;

4) копію договору про субординований борг, укладеного між інвестором і небанківською фінансовою установою;

5) копії платіжних документів про перерахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу (копії мають бути засвідчені підписами керівника небанківської фінансової установи) – у разі перерахування коштів на рахунок небанківської фінансової установи до одержання дозволу;

б) план діяльності, затверджений небанківською фінансовою установою, у якому мають бути передбачені (далі – план діяльності):

економічне обґрунтування щодо доцільності залучення коштів на умовах субординованого боргу, включаючи надання інформації щодо строку залучення коштів на умовах субординованого боргу, розміру процентної ставки, суми субординованого боргу;

прогнозний розрахунок значень пруденційних нормативів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ (станом на кінець кожного місяця протягом перших шести місяців) (не застосовується до страховика);

прогнозний розрахунок виконання вимог до платоспроможності страховика з урахуванням залучених коштів на умовах субординованого боргу;

програма капіталізації страховика, затверджена головою колегіального виконавчого органу страховика та радою страховика (з урахуванням усіх раніше укладених договорів про субординований борг);

обсяг наявних вимог страховика до пов'язаних з інвестором осіб та/або наданих страховиком фінансових / майнових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб та перелік таких осіб;

первинні напрями використання залучених коштів на умовах субординованого боргу протягом перших шести місяців, визначені з урахуванням вимог, зазначених у підпункті 5 пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення;

7) документи щодо розкриття траси платежу грошових коштів інвестора – юридичної особи, наданих на умовах субординованого боргу, відповідно до пунктів 229, 230 глави 18 розділу II цього Положення (якщо інвестор – юридична особа);

8) документи щодо підтвердження джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи, наданих на умовах субординованого боргу, відповідно до пунктів 231, 232 глави 18 розділу II цього Положення (якщо інвестор – фізична особа);

особа).

Вимоги підпункту 7 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення не застосовуються до інвесторів, які є об'єднаними кредитними спілками та надають кошти з фонду стабілізації на умовах субординованого боргу кредитним спілкам, які є їх членами.

229. Траса платежу є розкритою, якщо небанківська фінансова установа подала Національному банку документи та інформацію щодо руху коштів за рахунками інвестора – юридичної особи та рахунками небанківської фінансової установи, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також попередніх власників грошових коштів для підтвердження того, що грошові кошти, залучені на умовах субординованого боргу, отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей.

230. Небанківська фінансова установа на свій розсуд визначає обсяг документів та інформації щодо розкриття траси платежу грошових коштів інвестора – юридичної особи для подання до Національного банку. Національний банк має право вимагати подання додаткових документів та інформації для перевірки дотримання вимог, визначених у пункті 229 глави 18 розділу II цього Положення.

231. Небанківська фінансова установа подає до Національного банку для підтвердження джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи документи, на підставі яких отримано грошові кошти. Документи та інформація надаються для підтвердження того, що грошові кошти, залучені на умовах субординованого боргу:

1) отримані в результаті правочинів:
зміст яких не суперечить вимогам законодавству України;
вчинених на ринкових умовах;
які не мають ознак фіктивності та/або удаваності;
що спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

2) зберігалися в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства України мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, в Україні / за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.

232. Небанківська фінансова установа на свій розсуд визначає обсяг документів та інформації щодо джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи, що подаються до Національного банку. Національний банк має право з метою підтвердження фізичною особою джерел грошових коштів вимагати подання додаткових документів та інформації, уключаючи документи та інформацію щодо підстав отримання грошових коштів.

233. Небанківська фінансова установа подає документи в межах процедур, визначених у главі 18 розділу II цього Положення, до Національного банку з дотриманням вимог до документів, що подаються до Національного банку, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

Документи, що подаються небанківською фінансовою установою в електронній формі, надсилаються електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua.

234. Національний банк здійснює розгляд поданого небанківською фінансовою установою пакета документів для отримання дозволу / продовження строку дії дозволу / внесення змін до дозволу / отримання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи або врахованого фінансовою компанією у пруденційних вимогах (далі – дозвіл на дострокове погашення субординованого боргу) / отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу або на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах у зв'язку зі заміною інвестора (далі – дозвіл щодо нового інвестора) у порядку, визначеному в пунктах 236–248 глави 18 розділу II цього Положення, протягом строку, визначеного в пункті 245 глави 18 розділу II цього Положення для відповідної процедури.

Перебіг строку розгляду пакета документів для отримання дозволу, зазначеного в пункті 214 глави 18 розділу II цього Положення (далі – пакет документів щодо дозволу), починається з робочого дня, наступного за датою одержання Національним банком повного пакета документів щодо дозволу, визначеного цим Положенням.

235. Небанківська фінансова установа зобов'язана в період розгляду Національним банком поданого нею пакета документів щодо дозволу повідомити Національний банк про будь-які зміни щодо інформації, що міститься в документах, визначених процедурою, зазначеною в главі 18 розділу II цього Положення, протягом трьох робочих днів із дня виникнення таких змін.

236. Національний банк має право залишити пакет документів щодо дозволу без розгляду протягом 10 робочих днів із наступного робочого дня після дати його одержання із зазначенням підстав залишення пакета документів без розгляду в разі:

1) подання документів щодо дозволу в межах процедури, визначеної в главі 18 розділу II цього Положення, не в повному обсязі;

2) оформлення хоча б одного з документів у межах процедури, визначеної в главі 18 розділу II цього Положення, із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення.

237. Небанківська фінансова установа має право повторно подати до Національного банку пакет документів щодо дозволу, який був залишений без розгляду, лише після усунення причин, що стали підставою для залишення його без розгляду.

238. Національний банк під час процедур, визначених у главі 18 розділу II цього Положення, має право:

1) вимагати з наведенням обґрунтування такої вимоги додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, наданих Національному банку, а також для їх повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати небанківській фінансовій установі зауваження до поданого пакета документів щодо дозволу, якщо документи не відповідають вимогам цього Положення та/або інших актів законодавства України.

239. Національний банк установлює строк подання небанківською фінансовою установою, але не більше 10 робочих днів, інформації, документів, пояснень та/або виправлених документів. Перебіг строку розгляду документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку для їх подання.

240. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі виникнення потреби в перевірці достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних для прийняття рішення. Національний банк

повідомляє небанківську фінансову установу про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено, протягом трьох робочих днів із дати прийняття такого рішення.

241. Національний банк має право припинити розгляд пакета документів щодо дозволу, поданого відповідно до цього Положення, за письмовим клопотанням небанківської фінансової установи, отриманим до прийняття Національним банком рішення про надання дозволу, відмову в наданні дозволу, внесення змін до дозволу, відмову у внесенні змін до дозволу, надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу, відмову в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу, надання дозволу щодо нового інвестора, відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора.

242. Національний банк у разі залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або в разі отримання клопотання фінансової установи про припинення розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого небанківською фінансовою установою, повертає небанківській фінансовій установі пакет документів щодо дозволу, поданий в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення протягом п'яти робочих днів після прийняття відповідного рішення.

243. Національний банк приймає рішення про:

- 1) залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду;
- 2) продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу;
- 3) припинення розгляду пакета документів щодо дозволу за клопотанням небанківської фінансової установи.

244. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття Національним банком рішення, зазначеного в підпунктах 1, 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, повідомляє небанківську фінансову установу у письмовій формі про прийняте рішення із зазначенням:

- 1) підстав для прийняття рішення про залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або про продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу;
- 2) строку, на який з урахуванням вимог пункту 240 глави 18 розділу II цього Положення продовжено розгляд пакета документів щодо дозволу

(зазначається в разі прийняття рішення про продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу).

245. Комітет з питань нагляду за результатами розгляду пакета документів щодо дозволу, з урахуванням інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, а також інформації з офіційних джерел приймає протягом 30 робочих днів рішення:

1) про надання дозволу або відмову в наданні дозволу – із дати одержання Національним банком повного пакета документів, визначених у пункті 228 глави 18 розділу II цього Положення;

2) про надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу або відмову в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу – із дати одержання Національним банком повного пакета документів, визначених у пункті 250 глави 18 розділу II цього Положення;

3) про внесення змін до дозволу або відмову в унесенні змін до дозволу – із дати одержання Національним банком повного пакета документів, визначених у: пункті 255 глави 18 розділу II цього Положення (у разі продовження строку дії дозволу);

пункті 256 глави 18 розділу II цього Положення (у разі зміни найменування фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи);

4) надання дозволу щодо нового інвестора або відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора – із дати одержання Національним банком повного пакета документів:

визначених у підпунктах 1–3 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення;

нотаріально засвідчену копію документа, що свідчить про перехід прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора.

246. Рішення про надання дозволу повинно містити:

1) дату прийняття рішення та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій надано дозвіл;

3) повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) інвестора –

юридичної особи (для резидентів), реєстраційний номер, виданий згідно з вимогами законодавства іншої країни (для нерезидентів) (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – юридичної особи);

4) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) інвестора – фізичної особи (зазначається, якщо кошти на умовах субординованого боргу залучені від інвестора – фізичної особи);

5) суму коштів, залучених на умовах субординованого боргу від інвестора відповідно до договору про субординований борг;

6) строк дії дозволу, протягом якого кошти на умовах субординованого боргу включаються до регулятивного капіталу фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів;

7) реквізити договору про субординований борг;

8) процентну ставку, за якою залучають кошти на умовах субординованого боргу;

9) дату набрання чинності рішенням.

247. Рішення про відмову в наданні дозволу повинно містити:

1) дату прийняття рішення та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу;

3) підставу(и) прийняття рішення про відмову в наданні дозволу;

4) інформацію про інвестора / договір з інвестором про субординований борг, щодо якого прийнято рішення про відмову;

5) дату набрання чинності рішенням.

248. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в наданні дозволу в разі:

1) недостовірності поданих небанківською фінансовою установою відомостей;

2) невідповідності умов залучення небанківською фінансовою установою коштів на умовах субординованого боргу вимогам щодо субординованого боргу, визначеним у главі 17 розділу II цього Положення;

3) недотримання вимог щодо розкриття траси платежу грошових коштів інвестора – юридичної особи або підтвердження джерел грошових коштів інвестора – фізичної особи;

4) недостатнього економічного обґрунтування доцільності залучення коштів на умовах субординованого боргу відповідно до плану діяльності;

5) невідповідності вимогам глави 18 розділу II цього Положення.

Вимоги підпункту 3 пункту 248 глави 18 розділу II цього Положення не застосовуються до інвесторів, які є об'єднаними кредитними спілками та надають кошти з фонду стабілізації на умовах субординованого боргу кредитним спілкам, які є їх членами.

249. Дострокове погашення субординованого боргу, включеного згідно з вимогами цього Положення до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів або врахованого фінансовою компанією у пруденційних вимогах у повному обсязі або частково, може відбуватися за ініціативою небанківської фінансової установи та за згодою інвестора в разі дотримання небанківською фінансовою установою таких вимог:

1) дострокове повернення коштів, залучених на умовах субординованого боргу, не призведе до порушення небанківською фінансовою установою пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ, включаючи вимоги до платоспроможності страховика;

2) отримання небанківською фінансовою установою дозволу на дострокове погашення субординованого боргу в порядку, визначеному цим Положенням.

250. Небанківська фінансова установа для отримання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу з дотриманням вимоги, визначеної у підпункті 1 пункту 249 глави 18 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:

1) клопотання, яке містить інформацію про причини дострокового погашення субординованого боргу;

2) копії документів та/або інформацію, пояснення, що підтверджують виконання небанківською фінансовою установою пруденційних нормативів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ, страховиком – вимог до платоспроможності за вирахуванням суми погашення субординованого боргу.

251. Рішення про надання дозволу на дострокове погашення субординованого боргу повинно містити інформацію:

1) визначену в підпунктах 1–4 пункту 246 глави 18 розділу II цього Положення;

2) про суму коштів субординованого боргу, дозволену для дострокового погашення за договором про субординований борг;

3) про дату, з якої небанківській фінансовій установі дозволяється здійснити дострокове погашення субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу для цілей дотримання пруденційних нормативів.

252. Рішення про відмову в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу повинно містити:

1) дату та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу;

3) підставу(и) прийняття рішення про відмову в наданні дозволу;

4) дату та номер договору про субординований борг.

253. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в наданні дозволу на дострокове погашення субординованого боргу в разі:

1) недостовірності поданих небанківською фінансовою установою відомостей;

2) якщо небанківська фінансова установа після вирахування з розрахунку регулятивного капіталу суми погашення субординованого боргу не виконає пруденційні нормативи, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог, включаючи вимоги до платоспроможності страховика.

254. Зміни щодо продовження строку дії договору про субординований борг, зміни найменування небанківської фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи можуть бути внесені до договору про субординований борг у разі їх виникнення.

Небанківська фінансова установа в разі внесення таких змін до договору про субординований борг повинна звернутися до Національного банку для внесення змін до дозволу в строки та порядку, що визначені в:

1) пункті 255 глави 18 розділу II цього Положення, – у разі внесення змін до договору про субординований борг щодо продовження строку його дії;

2) пункті 256 глави 18 розділу II цього Положення, – у разі внесення змін до договору про субординований борг щодо зміни найменування небанківської фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи / зменшення розміру процентної ставки за субординованим боргом.

255. Небанківська фінансова установа протягом 10 робочих днів із дня внесення змін до договору про субординований борг щодо продовження строку його дії, але не пізніше ніж за 30 робочих днів до закінчення дії дозволу, надсилає до Національного банку клопотання щодо продовження строку дії дозволу, копію додаткової угоди до договору та документи, що визначені в підпунктах 2, 3, 6 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення.

Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, щодо якого продовжується строк дії договору про субординований борг, уключаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів або враховуються фінансовою компанією у пруденційних вимогах з урахуванням нових умов починаючи з наступного робочого дня після дня прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про продовження строку дії дозволу.

256. Небанківська фінансова установа протягом 10 робочих днів із дня внесення змін до договору про субординований борг щодо зміни найменування

небанківської фінансової установи / інвестора – юридичної особи або прізвища / власного ім'я / по батькові інвестора – фізичної особи / зменшення розміру процентної ставки за субординованим боргом надсилає до Національного банку клопотання щодо внесення відповідних змін до дозволу та засвідчену небанківською фінансовою установою копію змін до договору про субординований борг.

257. Рішення про внесення змін до дозволу повинно містити:

1) дату та номер;

2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, щодо якої вносяться зміни до дозволу (зазначається нове повне найменування небанківської фінансової установи, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі зміною найменування небанківської фінансової установи);

3) повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) інвестора – юридичної особи (зазначається нове повне найменування інвестора – юридичної особи, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі зміною найменування інвестора – юридичної особи);

4) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), ідентифікаційний код інвестора – фізичної особи [зазначається нове прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) інвестора – фізичної особи, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі зміною прізвища / власного ім'я інвестора – фізичної особи];

5) строк дії дозволу, протягом якого кошти на умовах субординованого боргу включаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів (зазначається продовжений строк дії дозволу, якщо внесення змін до дозволу здійснюється у зв'язку зі продовженням строку його дії);

6) дату та номер договору про субординований борг та опис змін до такого договору;

7) процентну ставку, за якою залучають кошти на умовах субординованого боргу.

258. Рішення про відмову в унесенні змін до дозволу повинно містити:

- 1) дату та номер;
- 2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в унесенні змін до дозволу;
- 3) підставу прийняття рішення про відмову в унесенні змін до дозволу;
- 4) дату та номер договору про субординований борг.

259. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в унесенні змін до дозволу в разі недостовірності поданих небанківською фінансовою установою відомостей.

260. Небанківська фінансова установа в разі переходу прав та обов'язків за договором про субординований борг до іншої особи (далі – новий інвестор) на підставі укладеного договору про відступлення первісним інвестором права вимоги за договором про субординований борг новому інвестору або внаслідок інших причин, передбачених законодавством України (далі – заміна інвестора), протягом 10 робочих днів із дня заміни інвестора подає до Національного банку в порядку, визначеному в пункті 233 глави 18 розділу II цього Положення:

- 1) документи, зазначені в підпунктах 1–3 пункту 228 глави 18 розділу II цього Положення;

- 2) копію документа, що свідчить про перехід прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора.

Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, за якими відбувається заміна інвестора, не виключається із регулятивного капіталу небанківської фінансової установи / не вираховується фінансовою компанією з пруденційних вимог на період розгляду Національним банком питання про надання дозволу щодо нового інвестора за умови своєчасного подання небанківською фінансовою установою документів, зазначених у пункті 260 глави 18 розділу II цього Положення.

Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, за якими відбувається заміна інвестора, виключається із регулятивного капіталу небанківської фінансової установи / вираховується фінансовою компанією з пруденційних вимог із дня, наступного за днем прийняття рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора.

261. Рішення про надання дозволу щодо нового інвестора повинно містити:

- 1) дату та номер;

- 2) дату та номер договору про субординований борг;
 - 3) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій надано дозвіл щодо нового інвестора;
 - 4) повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) нового інвестора – юридичної особи (зазначається, якщо надання дозволу щодо нового інвестора здійснюється у зв'язку з переходом прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора – юридичної особи);
 - 5) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) нового інвестора – фізичної особи (зазначається, якщо надання дозволу щодо нового інвестора здійснюється у зв'язку з переходом прав та обов'язків за договором про субординований борг до нового інвестора – фізичної особи);
- б) строк дії дозволу щодо нового інвестора, протягом якого кошти на умовах субординованого боргу включаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів.

Комітет з питань нагляду приймає рішення про втрату чинності діючим дозволом одночасно з прийняттям рішення про надання дозволу щодо нового інвестора або рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора.

262. Рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора повинно містити:

- 1) дату та номер;
- 2) повне найменування та код за ЄДРПОУ небанківської фінансової установи, якій відмовлено в наданні дозволу щодо нового інвестора;
- 3) підставу(и) прийняття рішення про відмову в наданні дозволу щодо нового інвестора;
- 4) дату та номер договору про субординований борг.

263. Комітет з питань нагляду має право відмовити небанківській фінансовій установі в наданні дозволу щодо нового інвестора за наявності підстави, зазначеної у підпункті 1 пункту 248 глави 18 розділу II цього Положення.

264. Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу не включається до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання нормативів або не може бути використана фінансовими компаніями для розрахунку інших пруденційних нормативів із наступного дня, що настає за днем закінчення:

1) відповідного строку подання документів до Національного банку в разі неподання небанківською фінансовою установою документів для внесення змін до дозволу / отримання дозволу щодо нового інвестора у випадках та в строки, визначені в пунктах 255, 256, 260 глави 18 розділу II цього Положення;

2) дії дозволу.

265. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, щодо якого продовжується строк дії договору про субординований борг, включаються до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів / враховуються фінансовою компанією у пруденційних вимогах з урахуванням нових умов договору про субординований борг після дати прийняття Національним банком рішення про продовження строку дії дозволу.

266. Національний банк здійснює контроль за виконанням небанківською фінансовою установою умов договору про субординований борг, плану діяльності та за дотриманням вимог пункту 222 глави 18 розділу II цього Положення під час безвизного нагляду та/або інспекційних перевірок (інспектування).

267. Комітет з питань нагляду протягом 30 робочих днів із дня отримання наданих небанківською фінансовою установою документів, інформації та/або інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, а також інформації з офіційних джерел має право прийняти рішення про втрату чинності дозволом / дозволом щодо нового інвестора з таких підстав:

1) подання небанківською фінансовою установою клопотання втрату чинності дозволом / дозволом щодо нового інвестора;

2) отримання / виявлення Національним банком інформації, що свідчить про невідповідність умов залучення коштів на умовах субординованого боргу вимогам, установленим цим Положенням;

3) установлення факту надання недостовірної інформації в документах, які були підставою для надання дозволу / внесення змін до дозволу / надання дозволу щодо нового інвестора.

268. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пунктах 245, 267 глави 18 розділу II цього Положення (далі – рішення щодо дозволу), повідомляє про прийняте рішення небанківську фінансову установу шляхом надсилання копії рішення щодо дозволу в одній із таких форм:

1) в електронній формі – на електронну адресу небанківської фінансової установи разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку;

2) у паперовій формі – на поштову адресу небанківської фінансової установи рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України.

269. Небанківська фінансова установа вважається належним чином повідомленою про прийняте рішення щодо дозволу за умови виконання Національним банком однієї з дій, визначених у пункті 268 глави 18 розділу II цього Положення.

270. Небанківська фінансова установа виключає суму субординованого боргу з регулятивного капіталу небанківської фінансової установи для цілей дотримання пруденційних нормативів / фінансова компанія виключає з розрахунку суму субординованого боргу з пруденційних вимог із наступного робочого дня після повідомлення фінансової установи про прийняте рішення про втрату чинності дозволом / дозволом щодо нового інвестора.

19. Аутсорсинг

271. Надавач фінансових послуг має право залучати інших осіб на договірній основі для виконання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу з урахуванням обмежень, визначених Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.

272. Надавач фінансових послуг має право передати окремі функції та/або окремі завдання / процеси в межах цих функцій на аутсорсинг з урахуванням обмежень, визначених спеціальними законами, за умови:

1) наявності внутрішніх документів, що регулюють питання аутсорсингу, враховуючи внутрішні документи щодо передавання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на аутсорсинг;

2) забезпечення захисту персональних даних клієнтів;

3) належного управління ризиками, що пов'язані з передаванням функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на аутсорсинг і виконанням аутсорсером таких функцій / операцій;

4) дотримання вимог, визначених у частині третій статті 18 Закону про фінансові послуги, статті 29 Закону про кредитні спілки (для кредитних спілок) та статті 33 Закону про страхування (для страховиків);

5) отримання страховиком, який не є значимим, погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (для страховиків). Значимому страховику заборонено передавати на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

273. Аутсорсери ключових функцій та їх керівники (за наявності) повинні відповідати вимогам цього Положення до ключових осіб надавача фінансових послуг, відповідальних за виконання відповідних ключових функцій у такому надавачі, що передаються на аутсорсинг.

Аутсорсери, їх одноосібний виконавчий орган або голова колегіального виконавчого органу (за наявності) повинні мати бездоганну ділову репутацію відповідно до розділу IV цього Положення та належну кваліфікацію, потрібну для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, що передаються на аутсорсинг, крім аутсорсерів актуарної функції.

Аутсорсери актуарної функції повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати вимогам, визначеним в абзаці третьому пункту 185 глави 15 розділу II цього Положення.

Надавачі фінансових послуг, які передають свої функції на аутсорсинг, самостійно перевіряють відповідність вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

274. Внутрішні документи надавача фінансових послуг щодо аутсорсингу, визначені в підпункті 1 пункту 272 глави 19 розділу II цього Положення, повинні містити:

1) перелік функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, до виконання яких можуть залучатися аутсорсери, з урахуванням обмежень, установлених спеціальними законами;

2) порядок перевірки відповідності аутсорсерів вимогам, установленим у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення, іншим вимогам до аутсорсерів (за потреби), додатково до встановлених у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення, до укладення договору про аутсорсинг і протягом строку дії такого договору;

3) порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій, які реалізовуватимуть аутсорсери;

4) порядок передавання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг та розірвання договорів з аутсорсерами;

5) порядок організації роботи надавача фінансових послуг з аутсорсером та припинення роботи з ним;

б) порядок ведення обліку договорів аутсорсингу;

7) для страховиків – порядок призначення із числа працівників страховика особи, відповідальної за аутсорсинг своїх функцій (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах таких функцій), порядок повідомлення Національного банку про таких осіб;

8) для кредитних спілок – порядок призначення із числа працівників кредитної спілки особи, відповідальної за аутсорсинг функції з внутрішнього аудиту та/або управління ризиками, порядок повідомлення Національного банку про таких осіб;

9) для фінансових компаній і ломбардів – порядок призначення із числа працівників особи, відповідальної за аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку та/або управління ризиками, порядок повідомлення Національного банку про таких осіб;

10) інші вимоги до аутсорсерів (за потреби), додатково до встановлених у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

Надавач фінансових послуг у разі призначення кількох осіб, відповідальних за аутсорсинг своїх функцій, визначає у внутрішніх документах порядок їх призначення, порядок повідомлення Національного банку про всіх таких осіб.

275. Договір аутсорсингу обов'язково повинен містити:

1) перелік функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, які передаються на аутсорсинг відповідно до такого договору;

2) строк виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій;

3) порядок розірвання договору, включаючи за умови надходження вимоги Національного банку щодо припинення такого договору;

4) порядок врегулювання конфлікту інтересів (у разі його виникнення);

5) забезпечення аутсорсерами захисту інформації, отриманої під час виконання функцій, які передано на аутсорсинг;

б) відповідальність за розголошення персональних даних клієнтів;

7) забезпечення аутсорсером доступу надавачу фінансових послуг до інформації, обладнання, облікових систем, що використовуються ним для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, переданих надавачем фінансових послуг на аутсорсинг, з метою перевірки виконання зобов'язань, визначених у договорі аутсорсингу.

276. Надавач фінансових послуг несе відповідальність за ризики, пов'язані з передаванням функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг та виконанням аутсорсерами функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій надавача фінансових послуг.

277. Передавання надавачем фінансових послуг функцій та/або завдань / процесів у межах цих функцій на аутсорсинг не звільняє від відповідальності надавача фінансових послуг та/або керівників надавача фінансових послуг за невиконання ним / ними вимог, установлених Законом про платіжні послуги, Законом про фінансові послуги, спеціальними законами, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку.

278. Аутсорсерам заборонено залучати інших осіб для реалізації переданих їм на аутсорсинг функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій надавача фінансових послуг.

279. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки, страховика) зобов'язаний письмово повідомити Національний банк у довільній формі про залучення аутсорсерів протягом трьох робочих днів із дня укладення договору з таким аутсорсером щодо передавання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг, а кредитна спілка – протягом 10 робочих днів про залучення аутсорсерів для виконання ключових функцій (внутрішнього аудиту, управління ризиками), крім окремих завдань і процесів у межах таких функцій.

280. Страховик зобов'язаний письмово повідомити Національний банк у довільній формі про залучення аутсорсера для виконання своїх ключових функцій (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах таких функцій) протягом трьох робочих днів із дня укладення договору з таким аутсорсером.

281. Повідомлення в довільній формі про залучення аутсорсерів, визначені в пунктах 279, 280 глави 19 розділу II цього Положення, повинні містити інформацію про:

1) особу, яка виконуватиме окремі ключові функції та/або окремі завдання / процеси в межах функцій:

для юридичної особи – повне та скорочене найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ (для резидентів) або витяг із торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний / реєстраційний номер / код (для нерезидентів);

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

для фізичної особи – прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків або копії сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

дату початку надання послуг аутсорсера;

дату припинення надання послуг аутсорсера;

2) запевнення про відповідність аутсорсера вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

282. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки) зобов'язаний повідомляти Національний банк про всі зміни в умовах залучення аутсорсерів до

виконання ключових функцій, а також про припинення такого залучення шляхом подання до Національного банку повідомлення про аутсорсинг, в якому повинен зазначатися короткий опис таких змін, протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін, а кредитна спілка – протягом 10 робочих днів із дня виникнення таких змін.

283. Надавач фінансових послуг зобов'язаний вести облік укладених договорів аутсорсингу в порядку, визначеному внутрішніми документами надавача фінансових послуг, і зобов'язаний зберігати такі договори не менше ніж три роки після закінчення строку їх дії та/або до повного виконання зобов'язань за такими договорами, якщо інше не встановлено законодавством України.

Страховики зобов'язані вести облік укладених договорів аутсорсингу також з урахуванням вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким визначено вимоги до порядку обліку операцій страховика, включаючи облік договорів страхування (перестраховування).

284. Надавач фінансових послуг має право одночасно залучати кількох осіб для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій, а одна особа має право одночасно надавати послуги з виконання функцій кільком надавачам фінансових послуг за умови дотримання вимог щодо управління конфліктом інтересів у надавачі фінансових послуг, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

Вимоги пункту 284 глави 19 розділу II цього Положення застосовуються до страховиків у частині права передавання на аутсорсинг окремих завдань / процесів у межах ключових функцій, а також інших функцій, крім ключових функцій.

285. Фінансова компанія, ломбард призначають із числа своїх працівників особу, відповідальну за аутсорсинг, якщо така фінансова компанія, такий ломбард передають на аутсорсинг функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань і процесів у межах виконання такої функції).

Страховик призначає (покладає обов'язки) із числа своїх працівників особу, відповідальну за аутсорсинг, у разі якщо він передає на аутсорсинг виконання будь-яких своїх функцій (крім аутсорсингу виконання окремих завдань і процесів у межах виконання таких функцій).

Кредитна спілка призначає із числа своїх працівників, включаючи керівників, особу, відповідальну за аутсорсинг, якщо така кредитна спілка передає на аутсорсинг ключові функції кредитної спілки (функції з внутрішнього аудиту та/або з управління ризиками, крім передавання на аутсорсинг окремих завдань або процесів у межах здійснення таких функцій).

Небанківська фінансова установа має право призначити одну або кілька осіб, відповідальних за аутсорсинг.

У разі передавання на аутсорсинг функції до особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, переходять права та обов'язки особи, відповідальної за виконання такої функції. Відповідальність за належне виконання функцій, переданих на аутсорсинг, несе фінансова установа.

286. Особа, відповідальна за аутсорсинг, повинна відповідати таким вимогам:

1) мати бездоганну ділову репутацію відповідно до пункту 347 глави 24 розділу IV цього Положення;

2) професійна придатність особи, відповідальної за аутсорсинг відповідає загальним вимогам до професійної придатності, визначеним у пункті 192 глави 15 розділу II цього Положення.

287. До повноважень особи, відповідальної за аутсорсинг належать питання, визначені внутрішніми документами надавача фінансових послуг.

288. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані перевірити особу, яка є кандидатом на посаду особи, відповідальної за аутсорсинг, щодо її відповідності вимогам, визначеним у пункті 286 глави 19 розділу II цього Положення, у порядку, встановленому внутрішніми документами фінансової установи, до її призначення.

289. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка в разі призначення (обрання) особи, відповідальної за аутсорсинг у цій фінансовій компанії, ломбарді, кредитній спілці зобов'язані повідомити про це Національний банк протягом 10 робочих днів із дня такого призначення (обрання) та надати таку інформацію про зазначену особу:

1) прізвище, власне ім'я;

2) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

3) найменування посади;

- 4) адресу електронної пошти;
- 5) контактний номер телефону.

290. Національний банк має право здійснювати оцінювання роботи аутсорсерів фінансової компанії / ломбарду, які на умовах аутсорсингу виконують функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах цих функцій).

Національний банк має право здійснювати оцінювання роботи осіб, які надають послуги аутсорсингу ключових функцій (виконання окремих завдань або процесів у межах таких функцій) кредитній спілці, страховику, та/або ефективності побудови і здійснення кредитною спілкою ключових функцій з урахуванням аутсорсингу та/або ефективності виконання ключових функцій страховика з урахуванням аутсорсингу.

291. Національний банк у випадках, визначених Законом про фінансові послуги та спеціальними законами, у разі виявлення за результатами проведеного оцінювання / оцінки, порушень у роботі особи, яка на умовах аутсорсингу виконує функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками фінансової компанії, ломбарду, ключової функції кредитної спілки, страховика, або обставин, передбачених частиною третьою статті 18 Закону про фінансові послуги, має право:

- 1) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особою, яка на умовах аутсорсингу здійснює таку функцію;
- 2) вимагати від надавача фінансових послуг заміни відповідальної особи за аутсорсинг такої функції у встановлений Національним банком строк;
- 3) вказувати на недоліки та вимагати їх усунення в частині виконання функції, окремих завдань та завдань / процесів у межах такої функції, переданих на аутсорсинг.

Рішення про направлення вимоги про дострокове припинення договорів аутсорсингу з особою, яка на умовах аутсорсингу здійснює функцію, визначену в пункті 291 глави 19 розділу II цього Положення, та рішення з вимогою про заміну особи, відповідальної за аутсорсинг такої функції, приймає Комітет з питань нагляду або особа, визначена відповідними розпорядчими актами Національного банку.

Небанківські фінансові установи та особи, які надають послуги за договором аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги (вказівки щодо усунення недоліків) Національного банку.

Національний банк має право під час оцінювання роботи осіб, які за договором аутсорсингу надають послуги з виконання ключових функцій (виконання окремих завдань або процесів у межах таких функцій) та/або ефективності виконання ключових функцій небанківської фінансової установи в небанківській фінансовій установі, перевіряти відповідність аутсорсера вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення.

292. Страховик, який не є значимим, має право передавати на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарну функцію за умови відповідності таким критеріям:

1) аутсорсер відповідає вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II цього Положення;

2) страховик отримав погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у порядку, визначеному в пункті 295 глави 19 розділу II цього Положення, та подав документи, визначені в пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення.

293. Страховику заборонено передавати на аутсорсинг функцію внутрішнього аудиту, крім окремих завдань або процесів у межах такої функції.

294. Аутсорсери, яких страховик має право залучати до аутсорсингу функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарної функції, повинні відповідати таким вимогам:

1) наявність в особі досвіду в управлінні ризиками та/або здійсненні контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарній діяльності відповідно;

2) належна матеріально-технічна база для реалізації функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або актуарної функції.

295. Страховик, який не є значимим, до передавання функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на аутсорсинг повинен звернутися до Національного банку для отримання погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Страховику, який не є значимим, заборонено передавати функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) без одержання погодження Національного банку.

296. Національний банк має право погодити страховику, який не є значимим, передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за умови дотримання вимог, визначених у пунктах 273, 295, 297 глави 19 розділу II цього Положення, до страховика, який передає на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та до аутсорсера.

297. Страховик, який не є значимим, для отримання погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до укладення договору аутсорсингу подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання страховика про отримання погодження із зазначенням: повного найменування та ідентифікаційного коду юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційного номера страховика, який звертається за отриманням погодження;

повного найменування та ідентифікаційного коду юридичної особи за ЄДРПОУ (за наявності) особи, яку мають намір залучити до аутсорсингу відповідної функції страховика (зазначається, якщо планується залучити юридичну особу);

прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), реєстраційного номера облікової картки платника податків фізичної особи або серії та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті), ідентифікаційного коду або податкового номера (за наявності) (зазначається, якщо планується залучити фізичну особу або фізичну особу-підприємця);

2) опис досвіду аутсорсера щодо виконання такої функції для інших юридичних осіб;

3) опис матеріально-технічної бази для реалізації функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – надається інформація про забезпечення потенційного аутсорсера приміщеннями, офісною технікою, потрібним обладнанням (технічними засобами);

4) запевнення страховика в довільній формі про відповідність аутсорсера вимогам цього Положення;

5) інформацію про осіб, відповідальних за аутсорсинг таких функцій у страховику.

Подання страховиком документів до Національного банку для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) вважається повідомленням про залучення аутсорсера. Повідомлення про залучення аутсорсера для виконання своїх ключових функцій, зазначене в пункті 279 глави 19 розділу II цього Положення, у такому разі не подається.

298. Національний банк здійснює розгляд поданого страховиком пакета документів для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (далі – пакет документів щодо погодження) у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення, протягом 10 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення.

Перебіг строку розгляду пакета документів щодо погодження починається з дня, наступного за датою подання страховиком до Національного банку повного пакета документів щодо погодження.

299. Національний банк має право залишити пакет документів щодо погодження без розгляду протягом п'яти робочих днів із дня, наступного за днем подання пакета документів щодо погодження, у разі:

1) подання пакета документів щодо погодження, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення, у межах процедури, визначеної в пункті 296, 298 глави 19 розділу II цього Положення, не в повному обсязі;

2) оформлення хоча б одного документа з пакета документів щодо погодження, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення, у межах процедури, визначеної в пункті 295 глави 19 розділу II цього Положення, із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення.

300. Страховик має право повторно подати до Національного банку пакет документів щодо погодження, який був залишений без розгляду, лише після усунення причин, що стали підставою для залишення його без розгляду.

301. Уповноважена особа Національного банку з підстав, визначених у пункті 299 глави 19 розділу II цього Положення, має право залишити пакет документів для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) страховика, який не є значимим, без розгляду протягом 10 робочих днів із дати подання документів відповідно до пункту 297 глави 19 розділу II цього Положення та повідомляє протягом п'яти робочих днів заявника про залишення його пакета документів без розгляду із зазначенням підстав залишення його без розгляду.

302. Комітет з питань нагляду має право протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 297 глави 19 розділу II цього Положення, прийняти рішення про:

1) надання погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

2) відмову в наданні погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

303. Національний банк має право відмовити в наданні погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів щодо погодження в разі невідповідності особи, яку мають намір залучити до аутсорсингу відповідної функції страховика, вимогам цього Положення.

304. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення, визначене в пункті 302 глави 19 розділу II цього Положення, протягом п'яти робочих днів із дати його прийняття в електронній формі. Повідомлення повинно містити підстави відмови в разі прийняття рішення про відмову в наданні погодження страховику, який не є значимим, на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

305. Кредитна спілка (крім об'єднаної кредитної спілки), яка не є підприємством, що становить суспільний інтерес, має право передавати на аутсорсинг свої ключові функції, окремі завдання або процеси в межах здійснення таких функцій з урахуванням особливостей, визначених статтями 25–29 Закону про кредитні спілки, а також у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення.

306. Фінансова компанія, ломбард, які не є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право передавати на аутсорсинг функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі завдання чи процеси в межах таких функцій у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення. Інші функції чи процеси в межах таких функцій така фінансова компанія та ломбард мають право передавати на аутсорсинг у порядку,

встановленому такою фінансовою компанією, ломбардом на підставі укладених договорів.

Фінансова компанія та ломбард, які є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право передавати свої функції (крім функції ведення бухгалтерського обліку) на аутсорсинг у порядку, визначеному в главі 19 розділу II цього Положення.

307. Вимоги глави 19 розділу II цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг. Небанківські фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, здійснюють залучення третіх (юридичних) осіб на договірній основі для виконання важливих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг, відповідно до вимог, установлених Законом про платіжні послуги та у пунктах 111–124 розділу X Положення № 217, а також з урахуванням пунктів 107, 108 розділу IX Положення № 217.

308. Вимоги глави 19 розділу II цього Положення не поширюються на відносини надавача фінансових послуг з особами, визначеними в частині другій статті 18 Закону про фінансові послуги.

III. Істотна участь у надавачі фінансових послуг

20. Участь у надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг

309. Розрахунок розміру участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг здійснюється в порядку, визначеному в Положенні № 30.

310. Пряме володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг настає, якщо особа самотійно чи спільно з іншими особами володіє 10 і більше відсотками акцій / часток у статутному (складеному) капіталі такого надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг.

311. Опосередковане володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг настає, якщо особа самотійно чи спільно з іншими особами:

1) володіє участю в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг через юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення і розмір участі такої особи в надавачі фінансових послуг, надавачі

обмежених платіжних послуг, розрахований згідно з Положенням № 30, становить 10 і більше відсотків;

2) прямо або через юридичних осіб здійснює контроль за одним або кількома учасниками надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, яким належить 10 і більше відсотків акцій / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг;

3) має право голосу за акціями / частками, що становлять 10 і більше відсотків статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг згідно з довіреністю / довіреностями від одного або кількох учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, якщо така / такі довіреність / довіреності передбачає / передбачають (сукупно або окремо):

право участі та голосування на всіх загальних зборах учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, що можуть бути скликані та проведені протягом періоду від одного року з дати видачі, та/або право участі та голосування на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг протягом не менше одного року поспіль або сукупно;

надання особі як повіреному права голосу з усіх питань, що можуть бути внесені на розгляд загальних зборів учасників надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, та немає інструкцій з голосування щодо них;

4) отримала в управління 10 і більше відсотків акцій / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг та/або акції / частки в статутному (складеному) капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, що призвело до набуття нею значного або вирішального впливу на управління чи діяльність надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг;

5) має незалежну від формального володіння можливість значного / вирішального впливу на управління чи діяльність надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг.

312. Ознаками спільного володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг є участь в розмірі 10 і більше відсотків його статутного (складеного) капіталу групи осіб, які є:

1) асоційованими особами;

2) іншими особами, які спільно набули істотної участі в надавачі фінансових послуг та/або заявили про спільність такого набуття публічно, та/або зафіксували спільність такого набуття документально.

313. Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг повідомляє про це страховика, надавача фінансових платіжних послуг та має право вимагати погодження набуття істотної участі та/або надання інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.

314. Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг) повідомляє про це такого надавача фінансових послуг та має право вимагати надання документів, зазначених у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, та/або інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.

315. Особи, щодо яких наявні ознаки спільного володіння істотною участю відповідно до пункту 312 глави 20 розділу III цього Положення, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про незастосування до них ознак(и) спільного володіння істотною участю. Клопотання про незастосування до особи / осіб ознак(и) спільного володіння істотною участю може бути подано спільно особами, щодо яких наявні ознаки спільного володіння істотною участю.

Особи, щодо яких ознаки спільного володіння істотною участю відповідно до пункту 312 глави 20 розділу III цього Положення виникнуть після набуття ними істотної участі, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про незастосування до них ознак(и) спільного володіння істотною участю під час подання до Національного банку повідомлення про набуття істотної участі та документів, визначених у пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, однією з таких осіб.

Таке клопотання повинно містити обґрунтування щодо незастосування відповідної ознаки (ознак) спільного володіння істотною участю. До клопотання додаються копії документів, які підтверджують викладені особою аргументи.

316. Національний банк під час розгляду клопотання особи / осіб про незастосування ознак(и) спільного володіння істотною участю комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду, від інших державних органів, а також з інших офіційних джерел.

Національний банк розглядає клопотання про незастосування ознак(и) спільного володіння істотною участю протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідного клопотання.

317. Національний банк за результатами розгляду клопотання, визначеного в пункті 315 глави 20 розділу III цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про застосування ознаки спільного володіння істотною участю (якщо клопотання є необґрунтованим);

2) про задоволення клопотання про незастосування до осіб ознаки спільного володіння істотною участю (якщо надане особою / особами клопотання є обґрунтованим).

Особи, щодо яких настає спільне володіння істотною участю у разі прийняття Національним банком рішення про застосування ознаки спільного володіння істотною участю:

у страховику, платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, зобов'язані звернутися до Національного банку для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі не пізніше двох місяців із дати прийняття такого рішення Національним банком у порядку, передбаченому у главі 53 розділу VIII цього Положення та подати документи, передбачені пунктом 603 глави 53 розділу VIII цього Положення. Документи для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі не подаються щодо осіб, які отримували одноосібно погодження на набуття або збільшення істотної участі у відповідному розмірі;

у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право виключно надавати послугу з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані подати документи, зазначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, щодо кожної особи, яка до прийняття відповідного рішення не вважалася власником істотної участі в такому надавачі фінансових послуг.

Комітет з питань нагляду приймає рішення, що зазначене в пункті 317 глави 20 розділу III цього Положення. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про прийняте рішення протягом п'яти робочих днів із дня його прийняття в письмовій формі.

21. Набуття, збільшення та зменшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку

318. Особа зобов'язана погодити з Національним банком набуття або збільшення істотної участі:

1) в страховику, якщо вона прямо чи опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного капіталу (далі – рівні володіння) страховика чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі страховика та/або незалежно від формального володіння справлятиме значний вплив на управління або діяльність страховика;

2) у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо вона прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володітиме або контролюватиме 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу такого надавача фінансових платіжних послуг чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі такого надавача фінансових платіжних послуг та/або незалежно від формального володіння справлятиме значний вплив або здійснюватиме контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) такого надавача фінансових платіжних послуг.

319. Фінансова компанія, ломбард, а також кінцевий власник оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність із торгівлі валютними цінностями, зобов'язані разом із повідомленням Національному банку про зміну структури власності, якщо така зміна структури власності стосується набуття або збільшення істотної участі в ній / ньому таким чином, що особа прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного (складеного) капіталу чи правом голосу за акціями (частками) та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль над управлінням або діяльністю фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, повідомити про набуття або збільшення істотної участі та надати документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення.

Повідомлення про набуття або збільшення істотної участі не подається, якщо особа отримала погодження на набуття або збільшення істотної участі в операторі поштового зв'язку відповідно до Закону про платіжні послуги та в результаті збільшення істотної участі загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення.

320. Набуття або збільшення істотної участі не потребує погодження Національного банку, якщо:

1) особа набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України;

2) особа набула або збільшила істотну участь до набуття юридичною особою статусу страховика, надавача фінансових платіжних послуг;

3) особа, яка набула або збільшила істотну участь до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України або до набуття юридичною особою статусу страховика, надавача фінансових платіжних послуг, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення;

4) особа, яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття істотної участі, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення;

5) особа набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг опосередковано через публічну компанію;

б) особа, яка є власником істотної участі та яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, змінює тип участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення.

321. Набуття або збільшення істотної участі не потребує повідомлення Національного банку відповідно до пункту 319 глави 21 розділу III цього Положення, якщо особа:

1) набула або збільшила істотну участь до набуття юридичною особою статусу надавача фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг);

2) вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття або збільшення істотної участі / не потребувала такого погодження відповідно до законодавства України або повідомляла Національний банк у визначеному ним порядку про набуття або збільшення істотної участі, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення;

3) набула або збільшила істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг) опосередковано через публічну компанію;

4) яка є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг) та яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття / збільшення істотної участі або подавала повідомлення про набуття або збільшення істотної участі, змінює тип участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення.

322. Фізична особа може бути власником істотної участі в надавачі фінансових послуг виключно в разі наявності повної цивільної дієздатності.

323. Особа, яка спільно з іншими особами володіє істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі, якщо вона прямо та/або опосередковано самостійно збільшує розмір своєї істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, до рівнів володіння, визначених в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням (документи подаються щодо особи, яка одноосібно збільшує розмір своєї істотної участі, якщо спільне володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг було погоджене в установленому законодавством України порядку).

Документи щодо інших осіб, які володіють істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг спільно з особою, зазначеною в абзаці першому пункту 323 глави 21 розділу III цього Положення, але які одноосібно не збільшують розмір своєї істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, до рівнів володіння, визначених в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, не подаються.

324. Особа зобов'язана погодити з Національним банком фактично набути або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг у випадку досягнення визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення рівнів володіння після її фактичного набуття або збільшення в разі:

1) отримання спадщини;

2) придбання акцій страховика, надавача фінансових платіжних послуг за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до Закону України “Про акціонерні товариства” (далі – Закон про акціонерні товариства);

3) зменшення статутного капіталу страховика, надавача фінансових платіжних послуг, що призвело до набуття або збільшення особою істотної участі в ній.

325. Особа, яка володіє істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг у розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10 або 25 відсотків статутного капіталу, і має намір збільшити істотну участь до розміру, що буде рівним або більшим, ніж 25 або 50 відсотків статутного капіталу страховика, надавача фінансових платіжних послуг відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в такій особі.

326. Особа, яка володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг та має намір передати свою істотну участь будь-якій іншій особі або зменшити її нижче рівнів володіння, визначених у пунктах 318, 319 глави 21 розділу III цього Положення, чи передати контроль (вирішальний вплив) над надавачем фінансових послуг іншій особі, письмово повідомляє Національний банк про цей намір протягом трьох робочих днів із дня прийняття такою особою рішення.

327. Особа, яка володіла істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та передала її іншій особі або зменшила розмір участі нижче визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення рівнів володіння, передбачених для страховика та надавача фінансових платіжних послуг відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком повторне набуття або збільшення участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до цих рівнів володіння або їх перевищення.

328. Набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових послуг шляхом передання їй права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг за довіреністю / довіреностями від учасника / учасників надавача фінансових послуг дозволяється за умов дотримання таких вимог:

1) учасник надавача фінансових послуг, який передав повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, який погодив її набуття (збільшення) / повідомив про набуття (збільшення) згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке погодження вимагалось згідно із законодавством України);

2) учасники надавача фінансових послуг, розмір участі кожного або одного з яких є меншим, ніж 10 відсотків статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, які передали повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, погодили з

Національним банком спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг / повідомили про спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг згідно з цим Положенням;

3) довіреність від учасника / учасників надавача фінансових послуг містить положення про те, що відповідальність за дії повіреного з використання права голосу за акціями, частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг залишається за довірительом / довірительами.

329. Набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових послуг шляхом передання їй в управління акцій / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг дозволяється за умови дотримання таких вимог:

1) особа, яка передала управителю в управління акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, який погодив її набуття (збільшення) згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке погодження вимагалось згідно із законодавством України) / є власником істотної участі, який повідомив про набуття або збільшення істотної участі згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке повідомлення вимагалось згідно із законодавством України);

2) особи, розмір участі кожної з яких є меншим, ніж 10 відсотків статутного (складеного) капіталу надавачі фінансових послуг, які передали управителю в управління акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, погодили з Національним банком спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг / повідомили Національний банк про спільне набуття згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг;

3) правочин про передання акцій / часток у статутному (складеному) капіталі в управління містить положення про відповідальність установника управління за юридично значимі дії щодо переданих в управління акцій / часток, вчинені управителем під час виконання такого правочину;

4) особа, якій передані в управління акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, не є таким надавачем фінансових послуг.

330. Структура власності особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у небанківській фінансовій установі, надавачі фінансових платіжних послуг, повинна відповідати вимогам, установленим Положенням № 30.

22. Набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг без отримання погодження Національного банку

331. Правочин є нікчемним, якщо внаслідок його, унаслідок вчинення особа набула або збільшила істотну участь у:

1) страховику без погодження Національного банку, враховуючи всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі (далі – такий правочин);

2) надавачі фінансових платіжних послуг всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі.

Національний банк інформує страховика, надавача фінансових платіжних послуг, сторони за правочином, визначеним у абзаці першому пункту 331 глави 22 розділу III цього Положення (далі – такий правочин), та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах (якщо організаційно-правовою формою такого страховика, надавача фінансових платіжних послуг є акціонерне товариство) про нікчемність такого правочину не пізніше наступного робочого дня після дня, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину. Національний банк розміщує інформацію про такий правочин на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня після дня, коли йому стало відомо про вчинення такого правочину. Національний банк також інформує Центральний депозитарій цінних паперів про нікчемність такого правочину щодо набуття або збільшення істотної участі у страховику.

Днем, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину, є день отримання Національним банком інформації з офіційних джерел або отримання документів (їх копій), що підтверджують вчинення такого правочину.

332. Національний банк у разі встановлення особи, яка не звернулася до Національного банку за погодженням фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових платіжних послуг у випадках та строки, що визначені цим Положенням, або якщо Національний банк відмовив такий особі в погодженні набутої або збільшеної істотної участі у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, має право:

1) повідомити страховика, надавача фінансових платіжних послуг про невідповідність структури власності вимогам щодо прозорості в порядку, визначеному Положенням № 30;

2) прийняти рішення про тимчасову заборону такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагати відчуження відповідних акцій (часток, паїв) надавача фінансових платіжних послуг з обов'язковим визначенням строку відчуження в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку про застосування Національним банком заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку;

3) прийняти рішення про тимчасову заборону використання власником істотної участі в страховику права голосу (тимчасову заборону права голосу), в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

4) прийняти рішення про вимогу до такого власника істотної участі в страховику щодо відчуження відповідних акцій (часток, паїв) страховика та повідомити голову виконавчого органу страховика про прийняте рішення та щодо акцій – депозитарні установи, які обслуговують рахунки в цінних паперах сторін за таким правочином, та Центральний депозитарій цінних паперів.

Рішення, визначене у підпункті 4 пункту 332 глави 22 розділу III цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

23. Визнання особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг

333. Національний банк має право визнати наявність значного чи вирішального впливу (контролю) на управління чи діяльність надавача фінансових послуг та визнати особу власником істотної участі в надавачі фінансових послуг.

334. Національний банк має право визнати особу власником істотної участі в надавачі фінансових послуг незалежно від подання такою особою / надавачем фінансових послуг пакета документів для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі / відомостей про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг до Національного банку та прийняти рішення про визнання особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг. Національний банк повідомляє про прийняте рішення особу, щодо якої прийнято рішення про визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг,

про прийняте рішення у письмовій формі протягом 10 робочих днів із дня прийняття такого рішення.

335. Власником істотної участі в надавачі фінансових послуг може бути визнано особу, яка незалежно від формального володіння має значний та/або вирішальний вплив (контроль) на управління або діяльність юридичної особи, яка є надавачем фінансових послуг або контроль (вирішальний вплив) над надавачем фінансових послуг відповідно до ознак, визначених у пункті 336 глави 23 розділу III цього Положення.

336. Національний банк для визначення наявності значного чи вирішального впливу (контролю) особи на управління або діяльність надавача фінансових послуг незалежно від формального володіння враховує такі ознаки:

1) відповідність структури власності надавача фінансових послуг вимогам щодо її прозорості, установленим Національним банком;

2) наявність інших власників істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім особи, щодо якої Національний банк визначає наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність надавача фінансових послуг);

3) здатність особи впливати на обрання / призначення керівників і ключових осіб надавача фінансових послуг;

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

5) інформацію, яка свідчить про наявність репутаційних, реєстраційних, операційних та економічних критеріїв, перелік яких визначено Положенням № 30.

337. Особа, яку Національний банк визнав власником істотної участі в:

1) страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, зобов'язана погодити істотну участь у строк, установлений Національним банком для погодження фактично набутої істотної участі відповідно до пункту 602 глави 53 розділу VIII цього Положення, та подати документи, зазначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення;

2) фінансовій компанії, ломбарді – фінансова компанія, ломбард зобов'язані подати щодо такої особи документи, зазначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, у строк, установлений Національним банком;

3) операторі поштового зв'язку, який має право на здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана подати в строк, установлений Національним банком, оновлені відомості про структуру власності та документи, що підтверджують відповідність ділової репутації такої особи вимогам цього Положення.

338. Рішення Національного банку про визнання особи власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг зберігає чинність у разі прийняття Національним банком за результатом розгляду пакета документів, поданого особою для погодження набуття істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг згідно з вимогами цього Положення, рішення про відмову в погодженні набутої такою особою істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття.

339. Особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, має право подати до Національного банку клопотання про втрату чинності таким рішенням.

Клопотання повинно містити обґрунтування стосовно того, що немає підстав для визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг. До клопотання додаються копії документів, які підтверджують обґрунтування.

340. Національний банк під час розгляду клопотання особи про те, що немає підстав для визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду, а також від інших державних органів.

341. Національний банк за результатами розгляду клопотання, зазначеного у пункті 339 глави 23 розділу III цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про втрату чинності рішенням Національного банку про визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг (якщо надане особою клопотання є обґрунтованим);

2) про відмову в задоволенні клопотання особи про втрату чинності рішенням Національного банку про визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг (якщо клопотання є необґрунтованим).

342. Комітет з питань нагляду приймає рішення, визначені в пунктах 334, 341 глави 23 розділу II цього Положення. Рішення Національного банку за результатами розгляду клопотання, визначене в пункті 341 глави 23 розділу III цього Положення, набирає чинності з дня його прийняття.

343. Вимоги розділу III цього Положення не поширюються на кредитні спілки (значимі і ті, які не є значимими), об'єднані кредитні спілки, філії іноземних установ, філії іноземних платіжних установ, філії іноземних установ електронних грошей.

IV. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб

24. Загальні положення щодо оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб

344. Оцінка ділової репутації здійснюється Національним банком:

1) у разі подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений у пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі – щодо заявника, власника істотної участі (прямого або опосередкованого), керівника, ключової особи (за наявності) заявника, засновника заявника, який має намір здійснювати діяльність із страхування (якщо засновником є юридична особа – також членів його виконавчого органу та/або наглядової ради);

2) у разі погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім кредитних спілок), операторі поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, – щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у них, а також щодо керівників зазначених юридичних осіб (крім головних бухгалтерів), усіх осіб, через яких набувається або збільшується істотна участь у небанківській фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, який має право здійснювати діяльність із торгівлі валютними цінностями (якщо вони є або в результаті такого набуття / збільшення стануть власниками істотної участі в них), та щодо компанії з управління активами корпоративного інвестиційного фонду (далі – корпоративний фонд), який набуває / збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг;

3) у разі погодження на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика (кандидатів на ці посади);

4) протягом усього строку дії ліцензії небанківської фінансової установи на вид діяльності з надання фінансових послуг – щодо небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, власників істотної участі, керівників, ключових осіб небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

5) у разі акредитації / реєстрації / ліцензування філії страховика-нерезидента, філії іноземної установи в Україні – щодо заявника, а також керівника (крім головного бухгалтера), ключової особи (за наявності) філії такої іноземної установи;

б) у разі подання клопотання про призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, – щодо поданих кандидатів для призначення довіреною особою.

345. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, самостійно здійснюють оцінку ділової репутації учасників. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, на власний розсуд визначають методику оцінки ділової репутації учасників, перелік документів, потрібних для проведення такої оцінки учасників.

Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, забезпечують систематизацію, зберігання документів та/або копій документів, засвідчених у встановленому порядку, на підставі яких вони здійснювали оцінку ділової репутації учасника.

346. Національний банк за наявності підстав уважати, що ділова репутація учасника небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не відповідає вимогам цього Положення, має право запитувати документи, на підставі яких здійснювалася оцінка ділової репутації учасника, та/або самостійно здійснити таку оцінку.

347. Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення, а також якщо Національний банк не

визнав ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV цього Положення.

348. Оцінка Національним банком ділової репутації особи та її визнання небездоганною у випадках, визначених Законами про фінансові послуги, про платіжні послуги, іншими законами, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.

349. Положення глави 24 розділу IV цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг.

25. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи

350. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку, є:

1) наявність в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законодавством України порядку;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій, обмежувальних заходів (далі – санкції) до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення

(застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);

б) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

7) наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

8) наявність інформації про те, що особа є одночасно власником істотної участі та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку).

351. Фізична особа вважається такою, яка надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею / від її імені / за її підписом / за підписом її уповноваженого представника до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа подала недостовірну інформацію до Національного банку.

352. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує два розміри мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі – несуттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення);

2) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі – суттєве порушення податкових зобов'язань)

(застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 календарних днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;

4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

353. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є одна або кілька із:

1) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення вимог законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою / службовим становищем або за вчинення іншого правопорушення;

2) обіймання особою посади / посад керівника, ключової особи фінансової установи, оператора поштового зв'язку (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства України [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним банком – після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення]. Такий строк не включає період розгляду Національним банком пакета документів, поданого відповідно до пунктів 696, 697 глави 62 розділу IX цього Положення;

3) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);

4) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у

зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення).

354. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг (далі – установа), є:

1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:

призначення тимчасової адміністрації;

віднесення до категорії неплатоспроможних;

визнання банкрутом;

застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);

відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у пункті 356 глави 25 розділу IV цього Положення);

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі – рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру);

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, ключової особи установи (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою / надавачем обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою / надавачем обмежених платіжних послуг та призначення тимчасової адміністрації.

355. Ознаки, зазначені в пункті 354 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у пункті 344 глави 24 розділу IV цього Положення:

1) щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування, кредитної спілки, – безстроково;

2) щодо інших надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів, – протягом п'яти років із дня прийняття відповідного рішення.

356. Випадками, які не вважаються рішенням про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру відповідно до підпункту 1 пункту 354 глави 25 розділу IV цього Положення, є:

1) відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання / якщо особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дня (дати) отримання ліцензії / нездійсненням жодної валютної операції протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії / припиненням здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновленням такої діяльності протягом

90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку / ненаданням платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

2) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом 12 місяців із дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

3) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

4) припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових / обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових / обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених у Положенні № 217.

357. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є наявність протягом одного року, що передуює прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України, однієї з таких обставин:

1) володіння істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату;

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або відповідального

працівника в платіжній організації / операторі платіжної системи чи виконання обов'язків зазначених осіб;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в платіжній організації / операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації / оператора платіжної системи станом на будь-яку дату.

Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 357 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються протягом трьох років із дня прийняття такого рішення.

358. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

26. Ознаки небездоганної ділової репутації юридичної особи

359. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

3) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту надання такої недостовірної інформації);

4) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

5) особа зареєстрована та/або є податковим резидентом, та/або її місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію

проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

б) наявність інформації про те, що особа та/або власники, та/або керівники такої особи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов’язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку).

360. Юридична особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею /її уповноваженим представником до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа надала недостовірну інформацію Національному банку.

361. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з виконанням фінансових зобов’язань, є:

1) несуттєве порушення податкових зобов’язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) суттєве порушення податкових зобов’язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов’язання фінансового характеру, сума якого перевищує 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 90 календарних днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;

4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

362. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаною з господарською діяльністю, є:

1) внесення особи до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія з цінних паперів) (застосовується протягом строку перебування у цьому списку);

2) публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинення розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною чи застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)].

363. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю в установі, є:

1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

2) можливість незалежно від володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру.

364. Ознаки, визначені в пункті 363 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у пункті 344 глави 24 розділу IV цього Положення:

1) щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки, – безстроково;

2) щодо інших надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), надавачів обмежених платіжних послуг, – протягом п'яти років із дня прийняття відповідного рішення.

365. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є наявність протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації

від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України, хоча б однієї з таких обставин:

1) виконання функцій платіжної організації платіжної системи станом на будь-яку дату;

2) володіння істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату;

3) можливість незалежно від володіння участю в платіжній організації / операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації / оператора платіжної системи станом на будь-яку дату.

Ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 365 глави 26 розділу IV цього Положення, застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення.

366. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи також є наявність в її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення.

27. Інші підстави для визнання ділової репутації юридичних і фізичних осіб небездоганною

367. Ділова репутація юридичної або фізичної особи може бути визнана небездоганною, якщо немає визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення ознак, за наявності в Національного банку відомостей, що свідчать про небездоганність ділової репутації особи, визначених у пункті 368 глави 27 розділу IV цього Положення.

368. Відомостями, що свідчать про небездоганність ділової репутації особи, є інформація про:

1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки);

2) невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главах 25, 26 розділу IV цього Положення);

3) відкрите щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність / банкрутство.

28. Документи, що подаються до Національного банку для оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб

369. Оцінка ділової репутації фізичної особи здійснюється на підставі таких документів, що подаються до Національного банку:

1) документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) анкети фізичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1–4 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

3) анкети керівника, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1–5 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

4) копії довідки або інформації (витягу) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість, у випадках, визначених у пункті 344 глави 24 розділу IV цього Положення.

370. Оцінка ділової репутації юридичної особи здійснюється також на підставі таких документів, що подаються до Національного банку:

1) анкети юридичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 2, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

2) опитувальника надавача фінансових послуг, складеного за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

3) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю страховика-нерезидента у випадку, визначеному в підпункті 5 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення;

4) запевнення страховика-нерезидента про відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у розділі IV цього Положення, у випадку, визначеному в підпункті 5 пункту 344 глави 24 розділу IV цього Положення.

371. Національний банк має право здійснювати оцінку ділової репутації фізичних та юридичних осіб також на підставі документів та інформації, отриманих від надавача фінансових послуг, юридичних осіб, фізичних осіб, державних органів, а також з офіційних джерел.

372. Фізична або юридична особа має право подати до Національного банку, крім документів, визначених у пунктах 369, 370 глави 28 розділу IV цього Положення, документи, що, на її думку, можуть свідчити про ділову репутацію, отримані відзнаки, та підтверджувати бездоганну ділову репутацію.

373. Національний банк має право під час розгляду поданих документів, визначених у пунктах 369, 370 глави 28 розділу IV цього Положення, вимагати додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, що містяться у поданих заявником документах, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення.

29. Оцінка Національним банком ділової репутації юридичних і фізичних осіб

374. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 350 глави 25 або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною.

375. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352–354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361–363, 365, 366 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.

Юридична особа, власником істотної участі в якій є особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352–354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361–363, 365, 366 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати клопотання про незастосування до такого власника істотної участі виявленої ознаки. Таке клопотання юридичної особи повинно містити

підпис особи, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації. Особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, не подає клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації у разі подання такого клопотання юридичною особою.

Особа звертається до Національного банку із клопотанням про незастосування до неї виявленої ознаки небездоганної ділової репутації у разі, якщо така особа вважає за необхідне ініціювати розгляд Національним банком питання про можливість незастосування до неї виявленої ознаки.

376. Клопотання, зазначене в пункті 375 глави 29 розділу IV цього Положення, повинно містити пояснення щодо причин виникнення відповідної ознаки та обґрунтування щодо її незастосування. До клопотання можуть додаватися копії документів, які підтверджують викладені особою аргументи.

377. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 350 глави 25 або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення.

Юридична особа, щодо якої наявна ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 366 глави 26 розділу IV цього Положення, пов'язана з наявністю в керівника такої особи та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 350 глави 25 розділу IV цього Положення або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення.

378. Фізичні та/або юридичні особи мають право подавати запевнення щодо належної ділової репутації разом із клопотанням про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 354 глави 25 розділу IV або в пункті 363 глави 26 розділу IV цього Положення.

379. Клопотання про незастосування до фізичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 354 глави 25 розділу IV цього Положення, додатково підписується:

1) головою виконавчого органу або директором, якщо оцінка ділової репутації особи здійснюється під час її погодження на посаду у випадках, визначених цим Положенням;

2) власниками істотної участі, які самостійно або спільно володіють участю в надавачі фінансових послуг, розмір якої дорівнює або перевищує 50 відсотків

(їх уповноваженими представниками), головою виконавчого органу або директором, якщо особа обирається до ради надавача фінансових послуг.

380. Національний банк під час розгляду клопотання про незастосування до особи виявленої ознаки небездоганної ділової репутації або оцінки її ділової репутації комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, отриману від інших державних органів, а також з офіційних джерел.

381. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в пунктах 352–354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361–363, 365, 366 глави 26 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особа не надала пояснення та/або документи, визначені в пунктах 375, 376 та/або 378 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане особою клопотання та пояснення є обґрунтованим).

382. Після усунення причин, що стали підставою для застосування до юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 366 глави 26 розділу IV цього Положення, Національний банк з дати встановлення відповідного факту приймає рішення про визнання рішення про визнання ділової репутації особи небездоганною таким, що втратило чинність.

383. Для розгляду клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпункті 3 пункту 352 глави 25 або в підпункті 3 пункту 361 глави 26 розділу IV цього Положення, особа повинна подати до Національного банку запевнення кредитора за фінансовим зобов'язанням, що він не має претензій до особи за поточним станом виконання нею фінансового зобов'язання (якщо станом на дату подання до Національного банку клопотання таке зобов'язання є невиконаним), або документ, що підтверджує виконання особою фінансового зобов'язання перед кредитором, або обґрунтоване пояснення щодо неможливості подати таке запевнення та документи, що підтверджують виконання особою фінансового зобов'язання (якщо станом на дату подання до Національного банку клопотання таке зобов'язання є виконаним).

384. Національний банк приймає рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 354 глави 25 або пункті 363 глави 26 розділу IV цього Положення, з урахуванням:

1) можливості особи вплинути на обставини, що призвели до віднесення фінансової установи / іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру, документального підтвердження невиконання особою своїх посадових обов'язків у період, що передував рішенню про віднесення до категорії неплатоспроможних / рішенню про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру (у зв'язку з усуненням від виконання обов'язків, відпусткою, хворобою), утримання особою від голосування на засіданнях колегіальних органів управління та/або від прийняття рішень із відповідних питань;

2) інформації Національного банку / Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / уповноваженого органу країни реєстрації іноземної фінансової установи з виведення неплатоспроможних фінансових установ з ринку та/або іншого уповноваженого органу про те, чи є/немає в діях / бездіяльності особи порушень вимог законодавства України, що призвели до віднесення фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг до категорії неплатоспроможних або прийняття рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

3) інформації, що може свідчити про те, що немає причинно-наслідкового зв'язку між діями / бездіяльністю особи та неплатоспроможністю / ліквідацією / прийняттям рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру.

385. Національний банк розглядає повторне звернення, яке передбачає оцінку ділової репутації особи, щодо якої Національний банк відмовив у незастосуванні ознаки небездоганної ділової репутації, не раніше ніж через один рік після прийняття рішення, визначеного в підпункті 1 пункту 381 глави 29 розділу IV цього Положення.

386. Національний банк у разі виявлення інших підстав для визнання ділової репутації особи небездоганною, визначених у главі 27 розділу IV цього Положення, письмово повідомляє про це особу, щодо якої виявлено такі підстави, та відповідного надавача фінансових послуг.

Особа має право подати до Національного банку клопотання про невизнання її ділової репутації небездоганною із наведенням пояснень щодо цих підстав (спростувати їх або пояснити їх настання).

До клопотання особи додаються документи, які підтверджують викладені нею аргументи.

387. Національний банк під час розгляду визначеного в пункті 386 глави 29 розділу IV цього Положення клопотання із наведенням пояснень особи комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману під час здійснення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, отриману від інших державних органів, а також з офіційних джерел.

388. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлена інформація / відомості, визначені в главі 27 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особа не надала клопотання з наведенням пояснень та/або документи, визначені в пункті 386 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) щодо відсутності підстав для визнання ділової репутації особи небездоганною згідно з главою 27 розділу IV цього Положення (якщо надане особою клопотання є обґрунтованим).

389. Національний банк не здійснює оцінки ділової репутації:

1) міжнародної фінансової установи;

2) держави;

3) територіальної громади;

4) особи, єдиним прямим учасником / прямими учасниками якої є держава, територіальна громада, міжнародна фінансова установа або кілька таких осіб, крім випадків, коли ці особи є надавачами фінансових послуг, надавачами обмежених платіжних послуг та заявниками, які звертаються до Національного банку за отриманням відповідної ліцензії / авторизації діяльності;

5) публічної компанії (її керівників), якщо публічна компанія надала Національному банку обґрунтоване запевнення, що така публічна компанія (її керівники) має (мають) бездоганну ділову репутацію відповідно до стандартів та вимог, які застосовуються до її діяльності. Ділова репутація публічної компанії та її керівників у разі необґрунтованості такого запевнення оцінюється в загальному порядку, визначеному цим Положенням;

б) щодо осіб, зазначених у підпунктах 1–3 пункту 389 глави 29 розділу IV цього Положення, у разі подання юридичною особою- правонаступником страховика, що реорганізується шляхом злиття / поділу / перетворення, документів для ліцензії на здійснення діяльності із страхування за таких умов:

такі особи були власниками істотної участі у страховику, що реорганізується шляхом злиття / поділу / перетворення, та щодо них здійснювалась Національним банком оцінка ділової репутації;

такі особи будуть власниками істотної участі у страховику- правонаступнику, створеному внаслідок злиття / поділу.

Публічна компанія не має права подати запевнення, визначене в підпункті 5 пункту 389 глави 29 розділу IV цього Положення, якщо Національний банк під час здійснення моніторингу дотримання вимог цього Положення виявив ознаку небездоганної ділової репутації публічної компанії (її керівників).

390. Винятки, зазначені в пункті 389 глави 29 розділу IV цього Положення, не поширюються на надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг та заявників, які звертаються до Національного банку за отриманням відповідної ліцензії / авторизації діяльності, єдиним прямим учасником яких є держава, територіальна громада, міжнародна фінансова установа.

391. Рішення з питань, визначених у пунктах 374, 381, 382, 384, 388 глави 29 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

V. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

30. Загальні положення щодо оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

392. Юридична особа, яка є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, протягом усього строку дії ліцензії повинна дотримуватися вимоги щодо відсутності пов'язаних з її діяльністю фінансових труднощів, які негативно впливають на здатність юридичної особи виконувати в повному обсязі / у належні строки взяті на себе зобов'язання та/або можуть негативно вплинути на діяльність та/або фінансовий стан надавача фінансових послуг.

393. Фізична особа, яка є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, протягом усього строку дії ліцензії такого надавача фінансових послуг повинна бути платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

394. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у порядку, установленому цим Положенням, у разі:

1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений у пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, або ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (крім заявників, які мають намір стати кредитною спілкою / об'єднаною кредитною спілкою);

2) розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

3) погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в страховику, фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

4) збільшення страховиком, фінансовою компанією, ломбардом, оператором поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, розміру статутного (складеного) капіталу;

5) розгляду питання про відповідність власників істотної участі в страховику, фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, вимогам цього Положення.

395. Особи, фінансовий / майновий стан яких оцінюється Національним банком, а також критерії такої оцінки визначаються окремо для кожного випадку оцінки згідно з главами 31–37 розділу V цього Положення.

Фінансовий / майновий стан осіб за результатами оцінки Національним банком відповідно до критеріїв, визначених у главах 31–37 розділу V цього Положення, повинен бути задовільним.

396. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для здійснення оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, а також вимоги до методики такої оцінки визначаються в главах 39–42 розділу V цього Положення.

397. Оцінка фінансового / майнового стану особи передбачає здійснення Національним банком комплексного аналізу документів та інформації, поданих до Національного банку у визначених у пункті 394 глави 30 розділу V цього Положення випадках, документів та інформації, отриманих Національним банком під час здійснення ним нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, отриманих Національним банком на його запит та/або під час

перевірки / уточнення інформації, що подається до Національного банку, а також інформації з офіційних джерел.

398. Національний банк за результатами оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи має право визнати його незадовільним.

399. Національний банк має право визнати фінансовий стан юридичної особи або майновий стан фізичної особи незадовільним, якщо:

1) не подано документів, що підтверджують відповідність фінансового / майнового стану особи вимогам цього Положення;

2) подані документи щодо фінансового / майнового стану особи не відповідають вимогам цього Положення та/або містять недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про невідповідність фінансового / майнового стану особи встановленим критеріям;

3) фінансовий / майновий стан особи не відповідає вимогам, визначеним у пункті 395 глави 30 розділу V цього Положення, щодо відповідних випадків оцінки фінансового / майнового стану особи;

4) фінансовий / майновий стан особи не відповідає вимогам, визначеним у пунктах 392, 393 глави 30 розділу V цього Положення, за результатами розгляду питання про відповідність власників істотної участі в страховику, фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

400. Національний банк має право визнати фінансовий / майновий стан особи незадовільним за наявності інформації, яка свідчить про фінансові труднощі особи, що можуть негативно вплинути на фінансовий стан надавача фінансових послуг.

401. Національний банк запитує в особи, фінансовий / майновий стан якої оцінюється, або в надавача фінансових послуг пояснення та підтвердні документи щодо визначеної в пункті 400 глави 30 розділу V цього Положення інформації, установлює строк їх подання та здійснює оцінку з урахування таких пояснень, якщо вони були надані в установленій Національним банком строк.

402. Національний банк має право визнати фінансовий / майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у цьому Положенні, за наявності хоча б однієї з таких умов:

1) виявлена невідповідність не несе загрози визнання неплатоспроможним та/або банкрутом для надавача фінансових послуг і не має суттєвого впливу на загальний висновок щодо задовільного фінансового / майнового стану особи;

2) особою, фінансовий / майновий стан якої оцінюється, подано Національному банку письмове зобов'язання усунути виявлену невідповідність у погоджений із Національним банком строк (якщо таку невідповідність можна усунути).

403. Особа, яка має намір набути / збільшити істотну участь або щодо якої повідомляють про набуття / збільшення нею істотної участі / особа, яка погоджує фактично набути / збільшену істотну участь або яка повідомляє про фактично набути істотну участь у надавачі фінансових послуг, не має права використовувати для підтвердження свого фінансового / майнового стану частки (акції), набуття або збільшення істотної участі яких погоджується або про яке повідомляється.

Особа не має права використовувати для підтвердження свого фінансового / майнового стану одні й ті самі частки (акції) під час погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в кількох надавачах фінансових послуг.

404. Вимоги глави 30 розділу V цього Положення не поширюються на філії іноземних платіжних установ та філії іноземних установ електронних грошей.

405. Рішення з питань, визначених у пунктах 398, 402 глави 30 розділу V цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

31. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час авторизації страховика

406. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування / розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, оцінює фінансовий / майновий стан:

1) засновників – юридичних осіб, фізичних осіб, а також усіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в заявнику;

2) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески / вклади до статутного капіталу страховика (незалежно від їх розміру);

3) юридичних і фізичних осіб, які мають пряму істотну участь у страховику;

4) фізичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику;

5) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є проміжними або консолідуючими компаніями;

б) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є кінцевими власниками страховика.

407. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 31 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення такою особою коштів до статутного капіталу заявника / страховика. Для особи, яка є власником опосередкованої істотної участі в заявнику / страховику, відповідною датою є робочий день, що передує даті внесення коштів до статутного капіталу заявника / страховика особою, через яку власник опосередкованої істотної участі набув цієї істотної участі.

408. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи-засновника / юридичної особи-власника прямої істотної участі в страховику задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума здійсненого нею внеску / вкладу до статутного капіталу заявника / страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документа, визначеного в пункті 460 глави 39 розділу V цього Положення, та відповідно до пунктів 468–471, 473 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до поданого документа, визначеного в підпункті 4 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення, з урахуванням вимог, визначених в пункті 461 глави 39, пунктах 474–477 глави 40 розділу V цього Положення, та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

3) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума її внеску / вкладу до статутного капіталу заявника / страховика, та ці кошти відповідають вимогам, визначеним у пункті 469 глави 40 розділу V цього Положення;

4) траса платежу грошових коштів, унесених до статутного капіталу заявника / страховика, є розкритою згідно з пунктом 472 глави 40 розділу V цього Положення.

409. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику та є кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передре відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж величина розміру участі в статутному капіталі заявника / страховика, що набувається юридичною особою, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471, 473 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452 і пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передре відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

410. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику та є консолідуючою компанією або проміжною компанією, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до поданого документа, визначеного в підпункті 4 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення, з урахуванням вимог, визначених у пункті 461 глави 39, пунктах 474–477 глави 40 розділу V цього Положення, та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передре відповідній даті.

411. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи-засновника / фізичної особи-власника прямої істотної участі в страховику задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску / вкладу до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

412. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику, задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж величина розміру участі в статутному капіталі заявника / страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, визначених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41 розділу V цього Положення, та відповідно до вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

413. Вимоги глави 31 розділу V цього Положення не поширюються на філії страховиків-нерезидентів.

32. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час авторизації надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземних фінансових установ)

414. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії надавача фінансових послуг (крім страховика, філій іноземних фінансових установ), оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) незалежно від їх розміру;

2) юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної установи) та які здійснили оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

3) фізичних і юридичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та які не здійснювали оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової

установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

415. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), згідно з главою 32 розділу V цього Положення є робочий день, що передує дню внесення засновником / учасником коштів до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та які здійснили оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), відповідною датою є робочий день, що передує дню здійснення оплати за частку в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута або збільшена істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та які не здійснювали оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), відповідною датою є робочий день, що передує дню набуття істотної участі в заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

416. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи-засновника / юридичної особи-учасника, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо:

1) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452 і пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення

та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума внеску до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

3) траса платежу грошових коштів, внесених до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення.

417. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка здійснила оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо:

1) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення, та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), юридичній особі, через яку набуто істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

3) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого / опосередкованого придбання істотної участі в заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення.

418. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

419. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

420. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка здійснила оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо:

1) фізична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) / юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), а джерела цих грошових коштів фізичної особи

є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

421. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

422. Вимоги глави 32 розділу V цього Положення не поширюються на філії іноземних фінансових установ.

33. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи в разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) розміру статутного (складеного) капіталу

423. Оцінка фінансового / майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески (вклади) до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення) після отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг (у разі наявності кількох діючих ліцензій – останньої із них), здійснюється в обсязі, потрібному для такого збільшення:

1) Національним банком – у разі отримання документів, поданих надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) для розширення обсягу ліцензії, або документів, зазначених у пункті 761 глави 69 розділу X цього Положення;

2) надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) – у разі збільшення ним розміру статутного (складеного) капіталу у випадках, інших, ніж зазначені в підпункті 1 пункту 423 глави 33 розділу V цього Положення.

424. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 33 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення особою коштів до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи).

425. Фінансовий стан юридичної особи, яка здійснила додатковий внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо:

1) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума її внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи);

2) траса платежу грошових коштів, які вносяться до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є розкритою згідно з пунктом 472 глави 40 розділу V цього Положення.

426. Майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення.

34. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи в разі збільшення страховиком розміру статутного капіталу

427. Національний банк під час збільшення розміру статутного капіталу страховика оцінює фінансовий / майновий стан юридичних і фізичних осіб, які мають намір здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика в розмірі одного й більше відсотків статутного капіталу (з урахуванням його збільшення) та подали документи до Національного банку в порядку, визначеному цим Положенням.

428. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 34 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті подання документів до Національного банку для такого погодження.

429. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має право здійснити додатковий внесок / вклад до статутного капіталу страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума запланованого до здійснення внеску / вкладу до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума запланованого внеску / вкладу такої особи до статутного капіталу страховика;

3) підтверджено джерела походження коштів, за рахунок яких буде здійснено додатковий внесок / вклад до статутного капіталу страховика.

430. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески / вклади до статутного капіталу страховика, задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має власні грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума запланованого нею внеску / вкладу до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення.

35. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (крім філій іноземних фінансових установ)

431. Національний банк під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане кінцевим власником;

3) юридичної особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане консолідуючою компанією або проміжною компанією;

4) фізичної особи, яка прямо або опосередковано має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

5) юридичної особи, через яку буде набуто або збільшено істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вона є або стане власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг).

432. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичних / фізичних осіб згідно з главою 35 розділу V цього Положення є в разі погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг:

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

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

433. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка здійснить оплату за акції / частки в статутному капіталі страховика, надавача фінансових платіжних послуг та/або за акції / частки в статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж ціна прямого / опосередкованого майбутнього придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, а джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує

відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

3) юридична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких нею здійснюватиметься пряме / опосередковане придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

434. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж:

для страховика – більша з трьох величин, якими є частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика, або ціна набуття / збільшення істотної участі в страховику;

для надавача фінансових платіжних послуг – величина власного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

435. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вона є власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг), юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та в результаті такого набуття або збільшення стане консолідуючою компанією чи проміжною компанією та/або стає прямим власником страховика, надавача фінансових платіжних послуг і водночас не здійснюватиме оплати за акції / частки в статутному капіталі страховика, надавача фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

436. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж:

більша з таких величин, частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика, або ціна набуття / збільшення істотної участі в страховику;

величина власного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг (розмір власного капіталу визначається станом на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення;

4) фізична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких прямо / опосередковано придбаватиме істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

437. Додатковим критерієм оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, що потребує додаткової капіталізації, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на таку капіталізацію (у сумі, пропорційній частці, яку розмір участі, що набувається або збільшується, становить у статутному капіталі страховика, надавача фінансових платіжних послуг).

438. Додатковим критерієм оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане контролером страховика, надавача фінансових платіжних послуг, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на надання фінансової підтримки страховику, надавачу фінансових платіжних послуг відповідно до плану діяльності, що подається такою особою до Національного банку.

36. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг)

439. Національний банк під час розгляду повідомлення та документів щодо набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

3) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному)

капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

4) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

5) юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (якщо вона є або стане власником істотної участі в надавачі фінансових послуг).

440. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичних / фізичних осіб згідно з главою 36 розділу V цього Положення є:

1) у разі набуття / збільшення істотної участі юридичною чи фізичною особою та здійснення повної / часткової оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг:

робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг;

робочий день, що передує даті подання документів (для юридичних осіб) або даті набуття / збільшення істотної участі (для фізичних осіб), – у частині оплати, здійснення якої передбачено в майбутньому;

2) у разі набуття / збільшення істотної участі юридичною особою та нездійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, – робочий день, що передує даті набуття або збільшення істотної участі;

3) у разі набуття / збільшення істотної участі фізичною особою та нездійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, – будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дня набуття / збільшення істотної участі.

441. Фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг;

ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

4) розмір грошових коштів юридичної особи є не меншим, ніж ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

5) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг, є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення – у частині здійсненої оплати.

442. Майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та здійснює оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг;

величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг;

ціна набуття / збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг;

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення;

4) частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг.

443. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (якщо вона є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг), юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та яка не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, або особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

444. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, задовільним, якщо фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.

445. Вимоги глави 36 розділу V цього Положення не поширюються на страховиків та надавачів фінансових платіжних послуг.

37. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи під час погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної фінансової установи)

446. Національний банк під час розгляду повідомлення та документів щодо погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг оцінює фінансовий / майновий стан:

1) юридичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) фізичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

3) юридичної особи, через яку було здійснено фактичне набуття або збільшення істотної участі, яке погоджується, у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

447. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичних / фізичних осіб згідно з главою 37 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті фактичного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

448. Фінансовий стан юридичної особи, яка фактично набула або збільшила істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або станом на будь-яку іншу дату в періоді між

останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг;

частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика;

ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 460 глави 39, пунктів 468–471 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452 і пункту 460 глави 39, пунктів 474–477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та станом на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

4) розмір грошових коштів юридичної особи є не меншим, ніж ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

5) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг), є розкритою відповідно до пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення – у частині здійсненої оплати.

449. Майновий стан фізичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових платіжних послуг;

частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика;

ціна набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення;

4) частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

38. Особливості оцінки фінансового / майнового стану окремих категорій осіб

450. Національний банк, якщо юридична особа є одночасно засновником, учасником надавача фінансових послуг та/або особою, яка здійснила внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, та/або особою, яка здійснює оплату набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, та/або особою, яка набула істотну участь у надавачі фінансових послуг та не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, та/або проміжною компанією, та/або консолідуючою компанією, та/або кінцевим власником надавача фінансових послуг, визнає фінансовий стан цієї юридичної особи

задовільним у разі його відповідності критеріям оцінки щодо всіх категорій юридичних осіб, до яких вона належить.

451. Національний банк не здійснює оцінки фінансового / майнового стану:

1) міжнародної фінансової установи;

2) держави;

3) територіальної громади;

4) юридичної особи публічного права;

5) особи, єдиним прямим учасником якої є міжнародна фінансова установа, держава, територіальна громада, юридична особа публічного права;

6) особи, якій акції / частка в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг передані в управління;

7) особи, якій передано право голосу акцій на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг за довіреністю / довіреностями від учасника / учасників надавача фінансових послуг;

8) публічної компанії в разі процедури авторизації та/або погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг;

9) у заявнику – правонаступнику страховика, що реорганізується шляхом злиття / поділу, за таких умов:

Національний банк уже оцінював фінансовий / майновий стан юридичних та фізичних осіб засновників, учасників, власників істотної участі страховика, що реорганізується шляхом злиття / поділу, і внаслідок такої оцінки їх фінансовий / майновий стан визнано задовільним;

особи, зазначені в абзаці другому підпункту 9 пункту 451 глави 38 розділу V цього Положення, які мають задовільний фінансовий / майновий стан, є відповідно засновниками, учасниками, власниками істотної участі (у межах розміру часток, які їм належали в страховику, що реорганізується) у страховику- правонаступнику, створеному внаслідок злиття / поділу;

підтвердженням наявності в осіб, зазначених в абзаці другому підпункту 9 пункту 451 глави 38 розділу V цього Положення, достатніх фінансових ресурсів та майна є затверджені радами страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, передавальний акт / розподільний баланс та звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує його достовірність та повноту.

Винятки, визначені в пункті 451 глави 38 розділу V цього Положення, не поширюються на надавачів фінансових послуг та заявників, які звертаються до Національного банку за отриманням відповідної ліцензії / авторизації діяльності, єдиним прямим учасником яких є міжнародна фінансова установа, держава, територіальна громада, юридична особа публічного права.

39. Документи для оцінки фінансового стану юридичної особи

452. Юридична особа подає до Національного банку для оцінки фінансового стану:

1) свою фінансову звітність, підготовлену та складену відповідно до вимог, визначених у пунктах 453–458 глави 39 розділу V цього Положення;

2) оригінал інформації аудитора, що містить розрахунок розміру власних коштів юридичної особи станом на визначену цим Положенням дату та висновок щодо наявності або відсутності в неї власних / грошових коштів у потрібному розмірі, зроблені аудитором на підставі даних фінансової звітності юридичної особи, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних / грошових коштів юридичної особи;

3) аудиторський звіт, складений за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти фінансової звітності, її відповідності вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку країни, у якій зареєстровано головний офіс юридичної особи, та/або міжнародним стандартам фінансової звітності;

4) аналіз фінансової стійкості, складений за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, що повинен містити здійснений аудитором аналіз фінансового стану юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, і станом на дату підтвердження розміру власних / грошових коштів юридичної особи (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата), – якщо вимагається цим Положенням підтвердження фінансової стійкості;

5) інші документи, крім передбачених у підпунктах 1–4 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення, визначені в главах 39, 40 розділу V цього Положення.

453. Фінансова звітність юридичної особи, яка подається до Національного банку, повинна бути складена станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, а також станом на дату підтвердження розміру

власних / грошових коштів юридичної особи (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата). Така фінансова звітність повинна включати всі форми фінансової звітності з примітками, передбачені законодавством України, що застосовується до юридичної особи.

454. Фінансова звітність української компанії засвідчується її одноосібним виконавчим органом або головою колегіального виконавчого органу і головним бухгалтером (за наявності такої посади) та подається з відміткою / квитанцією органів статистики про її прийняття (або разом із документом, який підтверджує її прийняття органами статистики).

Вимога щодо наявності відмітки / квитанції органів статистики про прийняття фінансової звітності (або подання документа, який підтверджує її прийняття органами статистики) застосовується, якщо законодавством України установлений обов'язок подання такої звітності в органи статистики.

455. Фінансова звітність іноземної компанії засвідчується її уповноваженим представником.

456. Фінансова звітність подається:

1) на консолідованій або індивідуальній основі (на розсуд юридичної особи) – банком, небанківською фінансовою установою, юридичною особою, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу, а також публічною компанією;

2) на індивідуальній основі – іншою юридичною особою.

457. Аудиторський звіт підлягає оформленню згідно з вимогами законодавства, що застосовується до такого звіту.

458. Фінансова звітність банків, зареєстрованих в Україні, до Національного банку для оцінки фінансового стану юридичних осіб не подається.

459. Заявник до інформації аудитора щодо розміру власних коштів іноземного банку додає висновок органу іноземної країни, який здійснює регулювання та нагляд за його діяльністю, що підтверджує суму наявного регулятивного капіталу (аналогічної розрахункової величини) та суму регулятивного капіталу (аналогічної розрахункової величини) іноземного банку, потрібну для виконання ним економічних нормативів після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому. Зазначений висновок не подається, якщо іноземний банк має інвестиційний рівень кредитного рейтингу.

460. Юридична особа для підтвердження розміру власних / грошових коштів та джерел їх походження та/або розкриття траси платежу, та/або наявності фінансових ресурсів надає Національному банку оригінал інформації аудитора, складеної відповідно до вимог, визначених у розділі VI цього Положення.

461. Аналіз фінансового стану юридичної особи повинен містити інформацію щодо наявності в юридичної особи реальних активів, які залежно від виду економічної діяльності використовує юридична особа протягом звітного періоду. Реальними активами юридичної особи є основні засоби, запаси, а також здійснені юридичною особою фінансові вкладення та інвестиції, що враховуються за їх справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Аналіз фінансового стану юридичної особи повинен містити висновок щодо наявності або відсутності в юридичної особи реальних активів в інформації про фінансовий стан юридичної особи.

462. Національний банк під час розгляду наданої інформації про фінансовий стан юридичної особи має право вимагати від заявника та аудитора:

- 1) подання документів, що були використані аудитором для аналізу;
- 2) подання додаткових документів та інформації з метою перевірки висновку аудитора щодо наявності або відсутності достатніх підтверджень джерел походження грошових коштів юридичної особи та/або розкриття траси платежу;
- 3) подання додаткових пояснень щодо обраних аудитором методів аналізу, здійснених ним розрахунків, сформованих за результатами аналізу висновків;
- 4) здійснення аналізу фінансового стану юридичної особи-нерезидента за додатковими параметрами за потреби підтвердження фінансової стійкості юридичної особи.

40. Методика оцінки фінансового стану юридичної особи

463. Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи здійснюється шляхом зменшення суми власного капіталу (чистих активів) юридичної особи, зазначеної у фінансовій звітності, на:

- 1) суму резервного капіталу юридичної особи;

2) суму простроченої більше ніж на 90 календарних днів дебіторської заборгованості, яка становить понад п'ять відсотків активів юридичної особи (за вирахуванням сформованих за нею резервів);

3) суму дебіторської заборгованості суб'єктів господарювання та суму фінансових вкладень (інвестицій) у суб'єктів господарювання, які були припинені / ліквідовані, які перебувають у стадії припинення / ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про визнання їх неплатоспроможними / банкрутами (за вирахуванням сформованих за нею резервів);

4) суму раніше здійснених фінансових вкладень (інвестицій) в акції / частки в статутних капіталах страховиків та юридичних осіб, які мають пряму або опосередковану участь у страховиках;

5) суму власних коштів юридичної особи, що підлягає підтвердженню в межах процедури погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в іншому надавачі фінансових послуг або банку протягом строку розгляду Національним банком відповідного пакета документів;

6) суму внесків до статутного (складеного) капіталу, отриману юридичною особою, за якою зміни до установчих документів не затверджені уповноваженим органом юридичної особи та/або не зареєстровані в порядку, встановленому законодавством України, що застосовується до юридичної особи;

7) суму коштів, які не можуть бути спрямовані до статутного (складеного) капіталу іншої юридичної особи відповідно до вимог законодавства України, що застосовується до юридичної особи;

8) суму активів, що виникають під час консолідації, а саме: гудвіл, нематеріальні активи та курсові різниці, яка підлягає вирахуванню для здійснення розрахунку власних коштів на підставі консолідованої фінансової звітності юридичної особи.

464. Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи, уключаючи небанківську фінансову установу, може здійснюватися за альтернативною методикою, визначеною законодавством України, що застосовується до такої юридичної особи.

Національний банк за результатом аналізу здійсненого аудитором розрахунку розміру власних коштів юридичної особи має право відхилити його з огляду на невідповідність застосованої методики сутності перевірки, що здійснюється відповідно до цього Положення, та вимагати від заявника подання розрахунку, проведеного відповідно до цього Положення (без прийняття

рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена особа Національного банку).

465. Розмір власних коштів банку, зареєстрованого в Україні, є рівним розміру його регулятивного капіталу, визначеного відповідно до нормативно-правових актів Національного банку щодо порядку регулювання діяльності банків України та за потреби скоригованого (зменшеного) за результатами здійснення нагляду за діяльністю такого банку з урахуванням потреби дотримання банком установлених Національним банком економічних нормативів після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому.

466. Розмір власних коштів іноземного банку є рівним розміру його регулятивного капіталу або аналогічної розрахункової величини, що визначається відповідно до вимог законодавства країни місцезнаходження іноземного банку з урахуванням потреби дотримання ним економічних нормативів, установлених органом, який здійснює регулювання та нагляд за діяльністю іноземного банку, після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому.

467. Розмір власних коштів страховика, зареєстрованого в Україні, є рівним розміру його прийнятного регулятивного капіталу, визначеного відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика та за потреби скоригованого (зменшеного) за результатами здійснення нагляду за діяльністю такої страхової компанії з урахуванням потреби дотримання страховою компанією установлених Національним банком вимог до платоспроможності страховика після здійснення внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг або набуття / збільшення участі в ньому.

468. Джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими, якщо юридична особа надала підтвердження, що грошові кошти і майно, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи, отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності і спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей.

469. Юридична особа для підтвердження джерел власних коштів додатково зобов'язана в разі отримання вимоги Національного банку подати документи, що підтверджують, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на

рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.

470. Національний банк має право вимагати від юридичної особи надання документів та інформації для підтвердження того, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати, якщо подані документи:

1) не підтверджують / підтверджують не в повному обсязі відповідність джерел походження власних коштів та/або траси платежу грошових коштів вимогам пункту 468 та/або пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення;

2) є недостатніми для оцінки фінансового стану юридичної особи;

3) є такими, що можуть містити недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про те, що фінансовий стан юридичної особи не відповідає вимогам, визначеним у главах 31–37 розділу V цього Положення щодо відповідних випадків оцінки фінансового стану.

471. Вимоги щодо розкриття інформації про джерела власних коштів не застосовуються до банку, юридичної особи, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічної компанії.

472. Траса платежу є розкритою, якщо аудитором за результатом аналізу документів та інформації юридичної особи (правочинів, звітів про оцінку майна, документів щодо руху коштів за її рахунками та рахунками інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також рахунками попередніх власників грошових коштів) надано висновок щодо того, що грошові кошти були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству України, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими і такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних та/або особистих цілей, які не порушують вимог законодавства України та не спрямовані на такі порушення.

473. Юридична особа для розкриття траси платежу додатково зобов'язана на вимогу Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в

обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.

Національний банк має право вимагати таке підтвердження у випадках, визначених у пункті 470 глави 40 розділу V цього Положення.

474. Юридична особа є фінансово стійкою, якщо аудитор за результатом аналізу її фінансового стану дійшов висновку, що в юридичної особи немає пов'язаних із її діяльністю фінансових труднощів, які негативно впливають на здатність юридичної особи виконувати в повному обсязі / у належні строки взяті на себе зобов'язання та/або які можуть негативно вплинути на діяльність та/або фінансовий стан надавача фінансових послуг і осіб, пов'язаних із такою юридичною особою.

475. Орієнтовний перелік фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичних осіб (крім банків) визначено в розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

476. Інформація, що містить здійснений аудитором аналіз фінансового стану юридичної особи, може містити розрахунки інших фінансових показників (коефіцієнтів) та/або інші методики розрахунку фінансових показників із наведенням пояснень щодо доцільності їх застосування та опису відповідних методик. Методика розрахунку фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичної особи зазначається з урахуванням її інформативності та можливості давати цілісну оцінку фінансового стану юридичної особи. Національний банк за результатом аналізу здійсненого аудитором розрахунку фінансових показників юридичної особи має право відхилити його з огляду на невідповідність застосованої методики сутності перевірки, що здійснюється відповідно до цього Положення, та вимагати від юридичної особи подання розрахунку, проведеного відповідно до цього Положення (без рішення в письмовій формі повідомляє уповноважена особа Національного банку).

477. Аналіз фінансового стану юридичної особи на підставі даних її фінансової звітності та іншої інформації незалежно від обраної методики повинен враховувати характер і масштаб діяльності, галузеву та регіональну специфіку юридичної особи, містити оцінку істотних чинників, пов'язаних з її діяльністю.

478. Національний банк має право визнати фінансовий стан юридичної особи незадовільним станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та/або станом на дату підтвердження розміру власних / грошових коштів юридичної особи, якщо це різні дати, за наявності однієї з таких ознак:

1) порушення справи про припинення / ліквідацію юридичної особи або про визнання її неплатоспроможною (банкрутом), установа щодо юридичної особи режиму зовнішнього управління;

2) сума простроченої кредиторської заборгованості становить понад 20% активів юридичної особи станом на будь-яку звітну дату за останній рік, що передує даті, станом на яку здійснюється оцінка фінансового стану юридичної особи;

3) накладення арешту на понад 50% її активів.

41. Документи, що подаються до Національного банку для оцінки майнового стану фізичних осіб

479. Заявник – фізична особа надає Національному банку для оцінки її майнового стану:

1) інформацію про майновий стан фізичної особи, заповнену на відповідну дату і підписану нею, підготовлену та складену за формою з обов'язковим дотриманням параметрів її заповнення, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) оригінал документа аудитора, що містить висновок щодо відповідності розміру власних / грошових коштів відповідному критерію оцінки майнового стану, визначеному в цьому Положенні, а також висновок щодо наявності достатніх підтверджень джерел їх походження, та/або оригінал висновку про наявність в особи фінансових ресурсів, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних / грошових коштів фізичної особи та джерел їх походження та/або підтвердження інформації про фінансові ресурси;

3) письмове запевнення про те, що немає підстав для погіршення майнового стану, визначених у пункті 489 глави 42 розділу V цього Положення (якщо цим Положенням вимагається підтвердження платоспроможності фізичної особи).

Інформація аудитора відповідно до підпункту 2 пункту 479 глави 41 розділу V цього Положення надається згідно з вимогами, визначеними в розділі VI цього Положення.

480. Письмове запевнення, визначене в підпункті 3 пункту 479 глави 41 розділу V цього Положення, повинно містити обґрунтування, що таких підстав немає, та засвідчувати, що таких підстав:

1) на відповідну дату немає;

2) не було або вони усунені протягом року, що передує відповідній даті (якщо вони були, то надається їх детальний опис, причини їх виникнення та підтвердження їх усунення);

3) не буде з огляду на наявну в особи інформацію та її очікування.

481. Національний банк під час розгляду наданої інформації про майновий стан фізичної особи має право вимагати від аудитора подання:

1) документів, що були використані аудитором для підготовки інформації аудитора;

2) додаткових документів та інформації з метою перевірки висновку аудитора щодо наявності або відсутності достатніх підтверджень джерел походження власних / грошових коштів фізичної особи;

3) додаткових пояснень щодо обраних аудитором методів аналізу, здійснених ним розрахунків, сформованих за результатами аналізу висновків.

42. Методика оцінки майнового стану фізичної особи

482. Розрахунок розміру власних коштів фізичної особи здійснюється аудитором на підставі даних, зазначених в інформації про майновий стан [за вирахуванням акцій / частки в статутних капіталах надавачів фінансових послуг, якими володіє фізична особа (прямо або опосередковано) на дату заповнення інформації про майновий стан, якщо такі акції / частки в статутних капіталах надавачів фінансових послуг відображені в інформації про майно (активи) фізичної особи], шляхом зменшення загальної вартості майна фізичної особи на загальну суму її майнових зобов'язань.

483. Розмір власних коштів фізичної особи, яка набуває (фактично набула) або збільшує (фактично збільшила) істотну участь у надавачі фінансових послуг та яка на відповідну дату володіє істотною участю в іншому страховику, додатково зменшується на величину частини капіталу платоспроможності іншого страховика, пропорційну частці, яку розмір участі фізичної особи становить в статутному капіталі такого страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається на останню дату його розрахунку страховиком,

що передує відповідній даті, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика).

484. Фізична особа на свій розсуд визначає обсяг і перелік майна та доходів для розкриття в інформації про майновий стан відповідно до цього Положення.

485. Дані про невиконані фінансові зобов'язання фізичної особи та про понесені нею витрати в періодах, за які надається інформація про майновий стан, включаються до цієї інформації в повному обсязі та обов'язково.

486. Фізична особа, яка перебуває в шлюбі:

1) включає до інформації про майновий стан дані про всі невиконані фінансові зобов'язання за правочинами, стороною яких є чоловік / дружина фізичної особи (за умови, що такі правочини укладені під час їх перебування в шлюбі, якщо інше не передбачено шлюбним договором відповідного подружжя), а також суми витрат, понесених у відповідному періоді на законних підставах (в Україні та за кордоном) її чоловіком / дружиною;

2) має право включити до інформації про майновий стан дані про майно, яке є спільною власністю подружжя станом на відповідну дату, незалежно від того, на кого з подружжя оформлені правовстановлюючі документи на таке майно, а також про суми доходів, отриманих у відповідному періоді на законних підставах (в Україні та за кордоном) її чоловіком / дружиною.

487. Джерела походження власних / грошових коштів фізичної особи є підтвердженими, якщо фізична особа надала підтвердження того, що:

1) сума доходів фізичної особи за період, у якому нею були здійснені витрати на придбання та/або збільшення ринкової вартості кожного відмінного від грошових коштів об'єкта майна, зазначений в інформації про майновий стан та/або попередні періоди, зменшена на суму витрат фізичної особи за відповідний період / періоди, крім витрат на придбання та/або збільшення ринкової вартості такого об'єкта майна, включаючи витрати на придбання іншого, ніж такий об'єкт майна, є рівною або більшою вартості придбання такого об'єкта майна та витрат, які були здійснені фізичною особою для збільшення його ринкової вартості станом на відповідну дату;

2) сума доходів фізичної особи за періоди, у яких нею були отримані зазначені в інформації про майновий стан грошові кошти, та всі наступні періоди до відповідної дати, зменшена на суму витрат фізичної особи за такі періоди, є рівною або більшою розміру власних грошових коштів фізичної особи;

3) здійснила сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів у зв'язку з отриманням доходів, зазначених в інформації про майновий стан;

4) доходи, грошові кошти або інше майно:

отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

грошові кошти в розмірі частини статутного (складеного) капіталу, пропорційної частці, яку розмір участі фізичної особи становить у його статутному (складеному) капіталі, безперервно протягом року зберігаються / перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, до відповідної дати (крім випадків, визначених у пункті 488 глави 42 розділу V цього Положення).

488. Документи та інформація для підтвердження того, що грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, безперервно протягом одного року до відповідної дати, можуть не надаватися, якщо такі грошові кошти належали:

1) державі (в особі відповідного органу державної влади);

2) територіальній громаді (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

3) міжнародній фінансовій установі;

4) публічній компанії;

5) банку;

6) страховику;

7) юридичній особі за умови, що кошти отримані нею з підтверджених джерел, які відповідають вимогам пункту 468 глави 40 розділу V цього Положення.

Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, включаючи надання від контрагентів юридичної особи, визначеної в підпункті 7 пункту 488 глави 42 розділу V цього Положення, з метою перевірки отримання юридичною особою коштів із підтверджених джерел, включаючи документи, зазначені в пункті 470 глави 40 розділу V цього Положення.

489. Фізична особа є платоспроможною, якщо немає підстав уважати, що особа неспроможна виконувати всі майнові зобов'язання відповідно до умов правочинів, укладених такою особою, та/або майновий стан особи, та/або стан виконання нею майнових зобов'язань надалі погіршиться.

Такими підставами є:

- 1) невиконання / неналежне виконання фізичною особою своїх зобов'язань або загроза невиконання / неналежного виконання таких зобов'язань;
- 2) накладення арешту на все майно фізичної особи або на понад п'ятдесят відсотків її майна на підставі виконавчих документів;
- 3) наявність судового спору за участю фізичної особи, негативне рішення за яким може призвести до втрати фізичною особою всього належного їй майна (доходів) або їх значної частини;
- 4) майбутня втрата постійного джерела доходів фізичної особи, про яку стало відомо;
- 5) погіршення майнового стану фізичної особи, що настало або ймовірно настане, унаслідок яких фізична особа може стати неспроможною виконувати свої майнові зобов'язання.

43. Вимоги до надавачів професійних послуг для оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи

490. Аудитором, який здійснює перевірку фінансової звітності юридичної особи, що подається до Національного банку, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) у країні, у якій зареєстрована та здійснює свою діяльність юридична особа, фінансова звітність якої перевіряється, та яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства цієї країни.

Аудитором, який може надавати висновки щодо відповідності фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи та/або здійснювати аналіз фінансової стійкості юридичної особи визначеним нормативно-правовими актами Національного банку критеріям оцінки, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) в Україні або країні, у якій зареєстрована та

здійснює свою діяльність юридична особа / зареєстрована та проживає фізична особа, фінансовий / майновий стан якої оцінюється, та яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства України або цієї країни.

491. Оцінювачем, який може здійснювати оцінку вартості майна фізичної особи або юридичної особи та готує звіт, що подається до Національного банку та/або аудитору для оцінки майнового стану фізичної особи або оцінки фінансового стану юридичної особи, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) у країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, та яка має право оцінювати майно відповідно до законодавства цієї країни.

492. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи, юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг, дозволити подання звіту про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 491 глави 43 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, немає осіб, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи.

Уповноважена особа Національного банку повідомляє про дозвіл подати звіт про оцінку вартості майна, підготовлений оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 491 глави 43 розділу V цього Положення.

493. Національний банк має право перевіряти документи оцінювачів і аудиторів. Національний банк під час перевірки документів оцінювача має право звертатися до іншого оцінювача або саморегульованої організації оцінювачів для здійснення рецензування звіту про оцінку майна.

494. Національний банк має право в разі виникнення за результатами аналізу документів аудиторів і оцінювачів сумнівів щодо інформації, викладеної в таких документах, або отримання за результатами рецензування звіту про оцінку майна висновку про визнання оцінки майна такою, що не відповідає вимогам законодавства України:

1) вимагати від юридичної / фізичної особи та/або аудитора / оцінювача надання пояснень, додаткових документів та/або інформації;

2) вимагати від юридичної / фізичної особи надання оформленої згідно з вимогами законодавства України рецензії на звіт про оцінку майна, який містить інформацію, що викликає сумніви в Національного банку;

3) відхилити підготовлений аудитором / оцінювачем документ та вимагати від юридичної / фізичної особи подання документа, підготовленого з

урахуванням коментарів Національного банку тим самим або іншим аудитором / оцінювачем.

495. Рішення з питання, визначеного в пункті 492 глави 43 розділу III цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

496. Вимоги розділу V цього Положення не поширюються на кредитні спілки.

VI. Вимоги до інформації аудитора, що містить висновок щодо наявності в заявника власних / грошових коштів та оцінку достатності підтверджень джерел їх походження / розкриття траси платежу

44. Загальні вимоги до інформації аудитора

497. Інформація аудитора повинна містити вмотивовану, об'єктивну, неупереджену та обґрунтовану / обмежену впевненість про відповідність фінансового / майнового стану заявника вимогам, визначеним у пункті 395 глави 30 розділу V цього Положення, щодо відповідних випадків.

498. Інформація аудитора, яка подається в межах процедур, визначених цим Положенням, повинна містити обґрунтовану / обмежену впевненість аудитора щодо наявності:

1) у заявника власних / грошових коштів у розмірі, необхідному для визнання його фінансового / майнового стану задовільним;

2) достатніх підтверджень джерел походження власних / грошових коштів на підставі отриманих від заявника документів та інформації;

3) достатніх підтверджень щодо розкриття траси платежу згідно з вимогами пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення;

4) у заявника фінансових ресурсів, за рахунок яких він здійснюватиме пряме / опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

5) в особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію або на надання фінансової підтримки страховику.

499. Інформація аудитора, яка надається в межах процедур, визначених цим Положенням, повинна готуватися з урахуванням вимог до виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, визначених Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості (МСЗНВ 3000).

500. Підготовка інформації аудитора передбачає:

1) формування висновку аудитора щодо того, чи були отримані документи та інформація в достатньому обсязі для висловлення вмотивованої, об'єктивної, неупередженої та обґрунтованої / обмеженої впевненості аудитора з приводу аналізованих питань;

2) формування висновку аудитора щодо суттєвості впливу виявленої невідповідності (окремо або в сукупності) на загальний висновок щодо задовільного фінансового / майнового стану заявника за визначеними критеріями оцінки;

3) оцінювання:

чи подана заявником інформація в усіх суттєвих аспектах згідно з вимогами цього Положення;

чи забезпечено достовірне подання такої інформації.

45. Вимоги до структури інформації аудитора та додатків до неї

501. Інформація аудитора повинна містити загальний висновок аудитора щодо відповідності фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи визначеним критеріям оцінки, а також залежно від критерію оцінки, який застосовується до заявника:

1) розрахунок розміру власних коштів заявника;

2) опис методики, за якою здійснено розрахунок розміру власних коштів заявника (у разі застосування альтернативної методики розрахунку власних коштів юридичної особи);

3) підтвердження наявності в заявника власних / грошових коштів у розмірі, необхідному для визнання його фінансового / майнового стану задовільним;

4) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності достатніх підтверджень джерел походження власних / грошових коштів заявника на підставі отриманих від заявника документів та інформації;

5) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності достатніх підтверджень щодо розкриття траси платежу згідно з вимогами пункту 472 глави 40 розділу V цього Положення (у разі оцінки фінансового стану юридичної особи);

6) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності в заявника фінансових ресурсів, за рахунок яких він здійснюватиме пряме / опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

7) обґрунтовану / обмежену впевненість щодо наявності в особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію або на надання фінансової підтримки страховику.

502. До інформації аудитора обов'язково додається:

1) фінансова звітність юридичної особи, підготовлена та складена відповідно до правил, визначених у пунктах 453–456, 458 глави 39 розділу V цього Положення (у разі оцінки фінансового стану юридичної особи), а також документ, визначений у підпункті 3 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення;

2) інформація про майновий стан фізичної особи, підготовлена та складена за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (у разі оцінки майнового стану фізичної особи).

46. Вимоги до розрахунку власних коштів фізичної та юридичної особи

503. Розрахунок відповідності розміру власних коштів юридичної особи відповідному критерію оцінки фінансового стану, визначеному в цьому Положенні, здійснюється на підставі даних фінансової звітності юридичної особи та з урахуванням вимог, визначених у пунктах 463–467 глави 40 розділу V цього Положення.

504. Інформація аудитора повинна містити розрахунок з описом методики, за якою такий розрахунок здійснено, а також посилання на положення законодавства України, якими передбачено її застосування, у разі здійснення розрахунку розміру власних коштів юридичної особи за альтернативною методикою.

505. Розрахунок відповідності розміру власних коштів фізичної особи відповідному критерію оцінки майнового стану, визначеному в цьому Положенні, здійснюється на підставі даних, зазначених фізичною особою в інформації про її майновий стан та з урахуванням вимог, визначених у пунктах 482–486 глави 42 розділу V цього Положення.

506. Розрахунок розміру власних коштів фізичної особи у випадках, визначених у главах 31–37 розділу V цього Положення, у яких вимагається підтвердження розміру власних грошових коштів фізичної особи, здійснюється з урахуванням того, що за результатами зменшення загальної вартості майна фізичної особи на загальну суму її майнових зобов'язань особа має грошові кошти в розмірі, визначеному відповідним критерієм оцінки її майнового стану.

47. Загальні вимоги до інформації аудитора щодо джерел походження власних / грошових коштів заявника та траси платежу

507. Підготовка інформації аудитора передбачає комплексний та всебічний аналіз документів та інформації, отриманих від заявника та/або з офіційних джерел, та формування обґрунтованої / обмеженої впевненості щодо наявності достатніх підтверджень того, що:

1) джерела походження власних / грошових коштів заявника відповідають вимогам, установленим у пункті 468 глави 40, пункті 487 глави 42 розділу V цього Положення;

2) траса платежу є розкритою згідно з вимогами, установленими в пункті 472 глави 40 розділу V цього Положення.

508. Аудитор самостійно визначає обсяг вивчення документів та інформації, потрібних у кожному окремому випадку для формування обґрунтованої / обмеженої впевненості з приводу питань, визначених у главі 44 розділу VI цього Положення, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході.

509. Ризик-орієнтований підхід означає, що глибина оцінки джерел походження коштів та/або траси платежу має здійснюватися з урахуванням рівня ризиковості заявника, а також суті та мети здійснення відповідної оцінки.

510. Ризик-орієнтований підхід застосовується таким чином, щоб бути здатним продемонструвати його суть (те, у чому полягає різниця в підходах), сформовану аудитором впевненість під час його застосування та обґрунтованість такої впевненості.

511. Ризик-орієнтований підхід має ґрунтуватися на оцінці ризиків заявника.

Критерії ризиків визначаються аудитором самостійно з урахуванням критеріїв ризиків, визначених у главі 48 розділу VI цього Положення, та критеріїв оцінки ризиків заявника, визначених у розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Додатково можуть бути застосовані

критерії ризиків, визначені в нормативно-правових актах Національного банку з питань здійснення банками / установами фінансового моніторингу.

512. Обсяг документів та інформації, які розкриваються заявником з метою підтвердження джерел походження коштів та/або розкриття траси платежу, має бути пропорційним рівню ризиковості заявника.

513. Звіт про надання впевненості суб'єкта аудиторської діяльності, сформований за результатами здійсненої оцінки джерел походження коштів та/або траси платежу заявника, повинен розкривати такі питання:

1) обґрунтування застосованої методики оцінки з урахуванням ризик-орієнтованого підходу (поглиблена або спрощена перевірка всіх або частини джерел походження коштів та/або траси платежу);

2) опис здійснених процедур у межах процесу оцінки джерел походження коштів / розкриття траси платежу заявника (надання документів заявником, запит додаткових документів, проведення інтерв'ю, використання інформації з офіційних джерел);

3) опис документів та інформації, наданих заявником та отриманих аудитором з офіційних джерел для підтвердження джерел походження коштів / розкриття траси платежу та висновок аудитора щодо їх достатності;

4) оцінку суттєвості впливу виявленої невідповідності та/або відсутності документів (окремо або в сукупності) на загальний висновок щодо підтвердження джерел походження коштів / розкриття траси платежу;

5) висновок аудитора щодо наявності достатніх підтверджень щодо джерел походження коштів / розкриття траси платежу згідно з вимогами цього Положення.

48. Критерії ризику заявника

514. Інформація аудитора складається з урахуванням критеріїв ризику, у разі виявлення яких застосовується посилений обсяг вивчення документів та інформації, потрібних для формування обґрунтованої / обмеженої впевненості в кожному окремому випадку в межах процедур, визначених цим Положенням.

515. Інформація аудитора складається з урахуванням критеріїв ризику, визначених розпорядчим актом Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також критеріїв ризику, самостійно визначених аудитором (за наявності).

516. Ризику заявника немає, якщо немає критеріїв ризику, визначених у розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, або аудитором самостійно, а також немає підозр щодо наявності таких ризиків. Аудитор зазначає про підозри щодо наявності ризиків у разі їх виявлення.

517. Виявлені ризики можуть бути мінімізовані в результаті поглибленого вивчення документів та інформації шляхом:

1) збільшення обсягу документів та інформації для оцінки джерел походження коштів / розкриття траси платежу заявника;

2) пошуку та збору додаткової інформації щодо заявника та джерел походження його коштів.

49. Документи для оцінки джерел походження коштів / розкриття траси платежу заявника

518. Заявник для підтвердження джерел походження власних / грошових коштів надає аудитору документи та інформацію, що підтверджують:

1) правові підстави отримання грошових коштів та іншого майна, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи (у разі перевірки джерел походження коштів юридичної особи);

2) правові підстави отримання доходів, грошових коштів або іншого майна, інформацію щодо вартості майна (іншого, ніж грошові кошти) на день його отримання фізичною особою, попередніх власників грошових коштів і майна (у разі перевірки джерел походження коштів фізичної особи).

Документи та інформація надаються в обсязі, достатньому для підтвердження відповідності вимогам, установленим у пункті 463 глави 40 та пункті 482 глави 42 розділу V цього Положення.

519. Заявник для підтвердження розкриття траси платежу надає аудитору документи та інформацію щодо руху коштів за своїми рахунками та рахунками інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також попередніх власників грошових коштів в обсязі, достатньому для підтвердження відповідності вимогам, установленим у пункті 472 глави 40 розділу V цього Положення.

520. Заявник для підтвердження наявності фінансових ресурсів надає аудитору документи та інформацію, що підтверджують правові підстави отримання:

1) грошових коштів, за рахунок яких він здійснюватиме пряме / опосередковане набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг; та/або

2) особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, грошових коштів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію та/або на надання фінансової підтримки страховику.

Документи та інформація надаються в обсязі, достатньому для підтвердження наявності в особи фінансових ресурсів в обсязі, достатньому для здійснення оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг / юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, та/або здійснення додаткової капіталізації, та/або надання фінансової підтримки страховику.

521. Заявник самостійно визначає обсяг документів та інформації щодо джерел походження власних / грошових коштів та/або розкриття траси платежу, та/або підтвердження наявності фінансових ресурсів, що подається аудитору. Документи, які можуть бути подані заявником самостійно та/або за окремим запитом аудитора, визначені в пунктах 523–532 глави 49 розділу VI цього Положення.

522. Заявник для підтвердження наявності грошових коштів, за рахунок яких він здійснив внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг під час його збільшення або придбання / збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, подає аудитору виписку / довідку банку про стан рахунку, що підтверджує наявність коштів на рахунок заявника станом на відповідну дату.

523. Фізична особа для підтвердження даних щодо майна (активів) фізичної особи, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору такі інформацію та документи / копії документів:

1) документи, що посвідчують право власності на майно (активи);

2) документи, на підставі яких набуто право власності на майно (активи);

3) документи, що підтверджують відсутність обтяжень майна (активів) станом на відповідну дату (за винятком обтяжень, установлених для

забезпечення виконання фізичною особою зобов'язань, зазначених в інформації про майновий стан);

4) інформацію оператора організованого ринку капіталу щодо розрахунку курсу за результатами торгів емісійних цінних паперів, здійсненого за правилами, визначеними статтею 9 Закону про акціонерні товариства (надається з метою підтвердження ринкової вартості емісійних цінних паперів, що перебувають в обігу на цьому організованому ринку капіталу та включені до реєстру цього оператора);

5) виписку / довідку про стан рахунку фізичної особи в банку / кредитній установі в Україні / за кордоном (подається з метою підтвердження суми коштів на рахунку);

6) звіт про оцінку майна, проведеною оцінювачем відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав і професійну оціночну діяльність, оформлений згідно з вимогами законодавства України, що застосовується до оцінювача.

524. Фізична особа для підтвердження даних щодо її зобов'язань, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору такі документи або їх належним чином засвідчені копії, що підтверджують:

1) правочини, на підставі яких виникли майнові зобов'язання фізичної особи;

2) отримання фізичною особою майна за правочинами, на підставі яких неї виникли майнові зобов'язання, а також виконання фізичною особою зобов'язань за цими правочинами та/або інформацію кредиторів фізичної особи щодо стану розрахунків за укладеними з нею правочинами.

525. Фізична особа для підтвердження критерію, визначеного в підпункті 3 пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення, надає аудитору такі інформацію та документи / копії документів:

1) податкові декларації з усіма додатками та доповненнями (у разі їх наявності) за періоди, за які в інформації про майновий стан подані дані щодо доходів фізичної особи, разом із довідкою про подану декларацію про майновий стан і доходи (податкову декларацію), виданою контролюючим органом;

2) довідку компетентного органу країни, податковим резидентом якої є фізична особа, про стан виконання нею обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на відповідну дату.

526. Фізична особа, якщо законодавством іноземної країни, податковим резидентом якої вона є, не передбачене подання фізичними особами податкових декларацій та/або не передбачена можливість отримання від контролюючого органу іноземної країни інформації про суми отриманих фізичною особою доходів і сплачених податків, зборів та інших обов'язкових платежів за періоди, за які подані податкові декларації, та про наявність або відсутність у фізичної особи заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів, для підтвердження джерел власних / грошових коштів надає аудитору такі інформацію та документи / копії документів:

1) письмове запевнення фізичної особи про неможливість подання цих документів із посиланням на положення нормативно-правових актів іноземної країни, які це підтверджують, а також відповідні витяги з таких нормативно-правових актів;

2) інформацію особи, яка відповідно до законодавства іноземної країни надає професійні послуги у сфері бухгалтерського обліку та оподаткування, щодо підтвердження суми отриманих фізичною особою доходів і сплачених податків, зборів та інших обов'язкових платежів за періоди, за які подані податкові декларації або в інформації про майновий стан подані дані щодо доходів (якщо подання податкових декларацій законодавством іноземної країни не передбачене), а також про наявність або відсутність у фізичної особи заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів станом на відповідну дату.

527. Фізична особа, яка відповідно до законодавства не подавала податкових декларацій за будь-який із періодів, за які в інформації про майновий стан нею подані дані щодо доходів, має право надати аудитору замість податкових декларацій витяг (відомості) з інформаційного фонду Державного реєстру фізичних осіб – платників податків про суми виплачених фізичній особі доходів і утриманих з неї податків, зборів та інших обов'язкових платежів або інформацію контролюючого органу, що містить такі відомості (копія документа не приймається).

528. Фізична особа надає аудитору для підтвердження даних щодо її витрат, зазначених в інформації про майновий стан, правочини (або їх належним чином засвідчені копії), на підставі яких фізичною особою понесені (будуть понесені) ці витрати.

529. Фізична особа має право не зазначати в інформації про майновий стан джерела її власних коштів та не надає аудитору визначені цим Положенням документи для підтвердження цих джерел, якщо зазначене в інформації про

майновий стан майно було набуто фізичною особою більш ніж за 10 років до відповідної дати, та за умови, що:

- 1) майно перебуває у власності фізичної особи безперервно;
- 2) немає будь-яких спорів фізичної особи з третіми особами щодо права власності на це майно;
- 3) у фізичної особи немає заборгованості зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на відповідну дату.

530. Фізична особа, яка перебуває в шлюбі, надає аудитору документи, визначені цим Положенням, щодо майна, майнових зобов'язань, доходів і витрат чоловіка / дружини (якщо інше не передбачено шлюбним договором відповідного подружжя).

531. Перелік документів та інформації для оцінки джерел походження коштів та/або підтвердження розкриття траси платежу з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, які можуть вимагатися аудитором від заявника, залежно від виду доходу, отриманого ним, визначений в розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

532. Заявник з метою підтвердження джерел власних / грошових коштів зобов'язаний для підготовки інформації аудитора подавати додаткові документи та інформацію з метою перевірки дотримання вимог пункту 468 глави 40 та пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення та з урахуванням вимог, зазначених у пунктах 507, 512, 513 глави 47 розділу VI цього Положення, включаючи документи та інформацію щодо підстав отримання грошових коштів та іншого майна третіми особами.

533. Виявлення відповідних критеріїв ризику потрібно розглядати як підставу для отримання та аналізу додаткових документів та/або інформації, що можуть уточнити / роз'яснити наявність / відсутність відповідних підстав для підозри.

534. Перелік документів / інформації, визначених у розділі VI цього Положення, не є вичерпним. Підготовка інформації аудитора може передбачати отримання додаткових документів / інформації в обсязі, достатньому для проведення належного аналізу інформації щодо заявника та підготовки обґрунтованого висновку щодо підтвердження джерел походження коштів заявника та/або розкриття траси платежу.

VII. Порядок авторизації небанківських фінансових установ та операторів поштового зв'язку, які мають право надавати окремі фінансові послуги

50. Загальні положення щодо авторизації небанківських фінансових установ

535. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність із страхування, звертається до Національного банку за отриманням ліцензії на здійснення діяльності із страхування протягом 12 місяців з дати її державної реєстрації як юридичної особи (вимога не застосовується в разі повторного звернення після залишення пакета документів без розгляду або відмови у видачі ліцензії, повторного звернення для видачі ліцензії, а також у разі реорганізації страховика).

Засновникам юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність із страхування, забороняється відчужувати та обтяжувати зобов'язаннями належні їм акції (частки), а власникам опосередкованої істотної участі забороняється відчужувати та обтяжувати зобов'язаннями належну їм участь у такій юридичній особі з дати державної реєстрації юридичної особи до дня видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування.

536. Кредитна спілка зобов'язана звернутися до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки протягом 120 календарних днів з дня її державної реєстрації як юридичної особи.

537. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, визначений в підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подає пакет документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.

538. За розгляд Національним банком поданого заявником відповідно до пункту 553 глави 51, пунктів 578, 589, 590 глави 52 розділу VII цього Положення пакета документів справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

539. Комітет з питань нагляду приймає рішення про:

1) видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду або про відмову в її видачі протягом двох місяців із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

2) видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дати отримання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

3) видачу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або про відмову в її видачі у строк, що не перевищує 60 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

4) видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або про відмову в її видачі протягом 60 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.

540. Прийняття рішення про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі є підставою для внесення відомостей про заявника до Реєстру (крім видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі оператору поштового зв'язку).

Прийняття рішення про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі заявнику є підставою для внесення відомостей про заявника до електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком (далі – електронний реєстр).

541. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії – протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу ліцензії вносить запис про видачу ліцензії [відомості про заявника і фінансові послуги, які йому дозволяється надавати на підставі такої ліцензії, для страховиків – класи страхування (ризика в межах відповідних класів), за якими страховик має право здійснювати діяльність із страхування] до Реєстру та в разі включення фінансових платіжних послуг до ліцензії – вносить до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг та фінансові платіжні послуги, які він має право надавати.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення, визначене в підпунктах 1–3 пункту 539 глави 50 розділу VII цього Положення, заявника, який подав пакет документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду, ліцензії на здійснення діяльності із страхування / кредитної спілки, у порядку та строки, визначені Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.

Національний банк повідомляє заявника про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом направлення у формі електронного документа витягу з електронного реєстру, оформленого за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

542. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії розміщує інформацію про видану відповідну ліцензію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

543. Заявник отримує право на здійснення діяльності з надання фінансових послуг із дня прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення відповідного запису до Реєстру / електронного реєстру.

544. Датою видачі ліцензії є дата прийняття Національним банком рішення про видачу заявнику ліцензії. Строк дії ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг є необмеженим. Ліцензія на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі діє безстроково.

545. Національний банк одночасно з унесенням запису про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фінансовим установам або заявникам вносить обліковий запис про це до Реєстру / електронного реєстру.

546. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстав, визначених у частині восьмій статті 13 Закону про страхування.

Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у частині сьомій статті 11 Закону про кредитні спілки.

Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду з підстав, визначених у частині сьомій статті 37 Закону про фінансові послуги.

547. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі з таких підстав:

1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України, та/або вимогам цього Положення;

2) заявник не відповідає вимогам Закону про фінансові послуги, Закону про валютну і валютні операції, нормативно-правовим актам Національного банку, включаючи вимоги цього Положення, для ведення діяльності з надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями;

3) засновник та/або учасник заявника (для засновника або учасника – юридичної особи також і члени його виконавчого органу та/або наглядової ради), та/або хоча б одна особа, яка здійснює опосередковане володіння істотною участю в заявнику, не відповідає (не відповідають) вимогам, встановленим цим Положенням;

4) структура власності заявника, який має намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, не відповідає вимогам, встановленим Положенням № 30;

5) зареєстрований статутний капітал заявника не відповідає вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленим статтею 33 Закону про фінансові послуги;

6) джерела походження коштів, які використовуються для формування статутного (складеного) капіталу заявника, не підтверджені;

7) немає дозволу Антимонопольного комітету України (далі – Антимонопольний комітет) на концентрацію у випадках, у яких такий дозвіл вимагається відповідно до законодавства України.

Заявник є таким, що не відповідає вимогам цього Положення, якщо він та/або хоча б один з його учасників, та/або власників істотної участі, та/або керівників, та/або ключових осіб (за їх наявності) не відповідає вимогам цього Положення.

Вимоги підпунктів 3–7 пункту 547 глави 50 розділу VII цього Положення не застосовуються до кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки.

548. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі письмово повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення із зазначенням підстав для відмови.

549. Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про відмову у видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду на підставі:

1) виявлення неповної та/або недостовірної інформації в поданих документах та/або невідповідності поданих документів вимогам законів України

та/або нормативно-правових актів Національного банку – має право подати до Національного банку повторно новий пакет документів для отримання ліцензії, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не раніше ніж через три місяці з дня прийняття Національним банком рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії;

2) інших підстав, ніж визначені в пункті 1 частини сьомої статті 37 Закону про фінансові послуги, – має право подати до Національного банку новий пакет документів для отримання ліцензії, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.

550. Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про відмову у видачі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі має право повторно подати заяву про видачу ліцензії з новим пакетом документів після усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії, крім відмови у видачі ліцензії з підстави наявності недостовірної інформації у поданих документах.

551. Заявник у разі відмови у видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування має право подати до Національного банку нову заяву про видачу ліцензії з новим пакетом документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не раніше ніж через три місяці з дати прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.

552. Національний банк у разі відмови у видачі ліцензії не повертає заявнику поданий пакет документів.

51. Документи, що подаються заявниками (крім іноземних установ) до Національного банку для отримання ліцензії

553. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпунктах 1–4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подає до Національного банку:

1) заяву про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за формою, затвердженою розпорядчим актом

Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) опитувальник за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, який, серед іншого, повинен містити запевнення про наявність технічних та інших умов, включаючи комп'ютерну техніку, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, які дають змогу забезпечити надання фінансових послуг та їх належний облік відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку;

3) копію зареєстрованого статуту заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту – для заявників, актуальна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру. Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про здійснення діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;

4) документи, що містять загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії (крім тих, що мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що мають намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), ломбарду, з урахуванням вимог, визначених у пункті 560 глави 51 розділу VII цього Положення;

5) план діяльності заявника, який має намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, складений згідно з вимогами, визначеними в пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення;

6) стратегію та план діяльності заявника на наступні три роки (починаючи з першого дня кварталу, наступного за кварталом, в якому до Національного банку подано пакет документів на отримання ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми до складання плану діяльності в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вимог, визначених у пунктах 557 та 559 глави 51 розділу VII цього Положення, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність із страхування;

7) план діяльності заявника, який має намір здійснювати діяльність кредитної спілки, складений згідно із вимогами, визначеними в пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення:

для заявників, які планують здійснювати діяльність на підставі спрощеної ліцензії, – на наступний рік;

для заявників, які планують здійснювати діяльність на підставі стандартної ліцензії, – на наступні три роки;

8) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, за формою № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) [далі – форма № 1 “Баланс (Звіт про фінансовий стан)”], формою № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”) [далі – форма № 2 “Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”], формою № 3 “Звіт про рух грошових коштів” (далі – форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів”), формою № 4 “Звіт про власний капітал” (далі – форма № 4 “Звіт про власний капітал”) додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), і приміток до фінансової звітності, що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансової звітності малого підприємства за формою додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передує зверненню заявника до Національного банку для отримання ліцензії (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року) (за наявності);

станом на будь-яку дату кварталу, в якому заявник звертається до Національного банку для отримання ліцензії (якщо державна реєстрація заявника була проведена в тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для отримання ліцензії);

9) оригінал аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб’єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити аудит фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності (за наявності такої звітності);

10) оригінал звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" має право проводити огляд фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності (за наявності такої звітності);

11) документи для ідентифікації учасників, власників істотної участі, засновників заявника (для засновників / учасників / власників істотної участі, які є юридичними особами, – також членів їх виконавчого органу та/або наглядової ради), визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки (не подаються щодо міжнародної фінансової установи, держави або територіальної громади);

12) документи для оцінки ділової репутації засновників, власників істотної участі (для власників істотної участі / засновників – юридичних осіб – також членів виконавчого органу та наглядової ради) та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в заявнику, визначені в розділі IV цього Положення, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки (не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється);

13) документи для оцінки фінансового / майнового стану засновників, власників істотної участі, а також учасників заявника, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в пунктах 452, 459, 460 глави 39 розділу V цього Положення щодо юридичних осіб та пункті 479 глави 41 розділу V цього Положення щодо фізичних осіб, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

14) підписану керівником та головним бухгалтером заявника інформацію щодо джерел формування прибутку заявника (структуру доходів і витрат), включаючи процентні / комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних / комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу, отримані заявником, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням основних видів його діяльності (у разі формування частини статутного (складеного) капіталу за рахунок прибутку) [якщо в заявника таких доходів немає, то надається інформація щодо найбільших сум доходів (не більше 10) у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності], – для всіх

заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

15) таблицю формування статутного капіталу заявника, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

16) документи щодо керівника, ключової особи заявника, визначені в:

пунктах 684, 685, 687, 688 глави 61 розділу IX цього Положення, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика;

пунктах 684, 686 глави 61 та підпунктах 1–4 пункту 696 глави 62 розділу IX цього Положення, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика;

17) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та професійної придатності аутсорсерів (якщо це юридична особа – її керівників), визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур та в главі 19 розділу II цього Положення, – у разі передавання фінансовою компанією, ломбардом на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку або функції з управління ризиками;

18) документи щодо відповідності кваліфікаційним вимогам аутсорсерів, що передбачені в главі 19 розділу II цього Положення, – у разі передавання кредитною спілкою функцій з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), та/або внутрішнього аудиту на аутсорсинг;

19) документи щодо відповідального працівника, визначені в пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, та документи для ідентифікації такої особи, визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

20) копію затвердженої політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у страховику, кредитній спілці, фінансовій компанії-гаранті, фінансовій компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, яка відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика, кредитної спілки, цього Положення, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки,

страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

21) копію внутрішніх документів, що визначають порядок здійснення внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками, та внутрішнього аудиту, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки, страховика;

22) копію внутрішнього документа з питань політики винагород та положення про органи управління, що відповідають вимогам нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлено вимоги до системи корпоративного управління, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність страховика, кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки;

23) відомості про структуру власності заявника відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки;

24) дозвіл Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, визначених законодавством України, або висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу немає;

25) копію організаційної структури, оформлену з дотриманням вимог до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг, що подається до Національного банку, визначених у розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та страховика;

26) примірний договір про споживчий кредит – для заявників, які звертаються для отримання права на надання коштів та банківських металів у кредит та мають намір укласти зі споживачами договори про споживчий кредит;

27) копію довідки банку, виданої не пізніше ніж за 10 днів до дня її подання до Національного банку, що підтверджує наявність на рахунках заявника грошових коштів у розмірі, визначеному в пункті 173 глави 14 розділу II цього Положення, з урахуванням особливостей, визначених у пункті 174 глави 14 розділу II цього Положення;

28) запевнення в довільній формі про відповідність керівників вимогам Закону України “Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві” та додатковим вимогам, установленим Кабінетом Міністрів України, – для Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві;

29) копії звіту про результати приватного розміщення акцій, зареєстрованого Комісією з цінних паперів, та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (подається виключно заявниками, створеними у формі акціонерного товариства) або довідка банку про формування статутного капіталу (якщо страховик створюється у формі товариства з додатковою відповідальністю);

30) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання фінансових послуг (у разі використання), інформацію про комерційне (фірмове) найменування та вебсайт / вебсайти (за наявності);

31) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, поданого до Національного банку для отримання відповідної ліцензії;

32) документи, що підтверджують наявність у заявника приміщень (на підставі права власності або права користування) за його місцезнаходженням та які відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

33) інформацію для ідентифікації пов’язаних осіб заявника, асоційованих осіб засновника – фізичної особи, юридичних осіб, у яких засновник – фізична особа є керівником, та юридичних осіб, у яких заявник володіє істотною участю, – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність страховика;

34) інформацію для ідентифікації юридичних осіб, у яких керівники заявника є керівниками, юридичних осіб, у яких керівники заявника володіють істотною участю, пов’язаних осіб заявника, асоційованих осіб керівників заявника – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки;

35) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217 (далі – інформаційна довідка), – для заявників, які мають намір надавати фінансові платіжні послуги;

36) план діяльності фінансової компанії, ломбарду із зазначенням виду / видів платіжних послуг, який / які фінансова компанія, ломбард мають намір надавати, складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, з урахуванням вимог до складання плану діяльності, визначених в додатку 4 до Положення № 217, затверджений вищим органом управління фінансової компанії / ломбарду та підписаний керівником фінансової компанії / ломбарду (подається в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів);

37) документи щодо відповідності членів виконавчого органу та наглядової ради заявника вимогам щодо колективної придатності, встановленим законом України та/або нормативно-правовим актом Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління страхувика;

38) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься заявником з фізичними особами – користувачами таких послуг (подається кредитною спілкою в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги, визначені в підпунктах 1–4 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги);

39) інформацію в довільній формі про укладені, діючі на дату подання пакета документів на одержання ліцензії договори про субординований борг, договори про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) та інші правочини, на підставі яких заявником залучено кошти у формі, визначеній у пункті 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги:

про осіб, з якими укладено договори про субординований борг та/або про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) та/або про інші правочини, на підставі яких заявником залучено кошти у формі, визначеній у пункті 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги:

повне найменування та код за ЄДРПОУ (за наявності) юридичної особи, від якої залучено кошти (для резидентів), та реєстраційний номер, виданий згідно з вимогами законодавства іншої країни (для нерезидентів) (зазначається, якщо кошти залучені від юридичної особи);

прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) або

податковий номер (за наявності) фізичної особи (зазначається, якщо кошти залучені від фізичної особи);

суму коштів, залучених відповідно до договору про субординований борг, договору про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або іншого правочину, на підставі якого заявником залучено кошти у формі, визначеній у пункті 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги;

копію договору, укладеного між юридичною / фізичною особою і фінансовою установою;

копії платіжних документів про перерахування залучених відповідно до договору коштів (копії мають бути засвідчені підписом керівника небанківської фінансової установи).

554. Кредитна спілка, до ліцензії якої включено право надавати фінансові платіжні послуги, додатково до плану діяльності, визначеного в підпункті 7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, подає план діяльності відповідно до вимог до складання плану діяльності, визначених у додатку 4 до Положення № 217.

До фінансової звітності, передбаченої у підпункті 8 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, додатково надається детальна інформація щодо інвестицій, інформація про цільове призначення інвестицій, об'єкт та суму інвестицій, якщо за даними такої фінансової звітності фінансові інвестиції заявника становлять більше ніж 10 відсотків активів заявника.

Документи, визначені в підпункті 8 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подаються заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

Кредитна спілка подає регуляторну звітність за попередній звітний рік (за наявності) та станом на останню звітну дату, що передує даті звернення заявника до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Документ, визначений у підпункті 9 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подається заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

Документ, визначений у підпункті 10 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подається заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

Документи та інформація, визначені в підпункті 13 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення та зазначені в главах 39–42 розділу V цього Положення, не подаються, якщо до особи не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується, а також документи не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких не здійснюється.

Повідомлення про подання відомостей про структуру власності надавача фінансових послуг, визначене в підпункті 23 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, складається за формою, наведеною в додатку 1 до Положення № 30.

Відомості про остаточних ключових учасників та про власників істотної участі, зазначені в підпункті 23 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, складаються за формою, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та подаються в одній з двох форм:

у формі електронного документа у форматі *xlsx* з накладенням КЕП;

у паперовій формі з одночасним поданням електронних копій цих документів у форматі *xlsx* (без накладення КЕП).

Документ, визначений у підпункті 27 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подається кредитними спілками, фінансовими установами – юридичними особами публічного права та надавачами фінансових послуг, які звертаються за одержанням ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у разі наявності ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або за ліцензією на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в разі наявності ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг.

555. Заявник разом із документами, що подаються до Національного банку для отримання ліцензії згідно з пунктом 553 глави 51 розділу VII цього Положення для внесення запису про нього до Реєстру, подає до Національного банку реєстраційну картку юридичної особи, складену заявником за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

556. Документи, визначені в підпунктах 13–15 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подаються заявником, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якого були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу такого заявника не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].

Заявник подає документи, визначені в підпунктах 13–15 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу заявника, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в

статутному капіталі (пакета акцій) яких перевірені Національним банком на підставах і в порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком в обсязі, потрібному для такого збільшення.

Заявник – правонаступник страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, замість документів, визначених у підпунктах 8–13 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, подає затверджений радами страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, передавальний акт / розподільний баланс та звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує його достовірність та повноту.

557. План діяльності заявника, зазначений в підпунктах 5–7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, а також страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, складається на наступних три роки (у відповідних випадках) / на наступний рік (заявником, який планує здійснювати діяльність кредитної спілки на підставі спрощеної ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також повинен відповідати таким вимогам:

1) містити інформацію щодо:

заявника на день подання пакета документів (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, нематеріальні активи, участь в інших юридичних особах);

економічного середовища діяльності заявника (маркетингове дослідження ринку, конкуренти) з огляду на регіон діяльності;

розвитку бізнесу заявника (мета створення, завдання);

бізнес-моделі заявника (загальний порядок надання фінансових послуг, мета залучення третіх осіб до надання фінансових послуг, потенційні споживачі фінансових послуг, політика ціноутворення);

спеціалізації заявника на ринку небанківських фінансових послуг (SWOT-аналіз, конкурентна позиція);

намірів стосовно витрат заявника на розвиток бізнесу [матеріально-технічна база та програмне забезпечення (комп'ютерна техніка, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, інші техніка та програмне забезпечення, потрібні для надання фінансових послуг та звітування Національному банку), приміщення (на підставі права власності чи користування), управління персоналом, реклама, використання торговельних марок та вебсайтів]. Наміри щодо витрат заявника складаються на кожний рік окремо з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника;

фінансового плану заявника (прогнози розрахункові регуляторний баланс та дані про показники діяльності, із розкриттям статей активів, зобов'язань, власного капіталу, субординованого боргу, доходів та витрат відповідно за кожний із трьох наступних фінансових років) із наданням аналізу сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника та обґрунтуванням припущень щодо наданих прогнозних даних, а також поясненнями щодо суттєвих відхилень;

факторів впливу на діяльність заявника за несприятливого сценарію та заходів, що можуть зменшити вплив таких факторів;

про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення;

плану заявника та/або власників істотної участі в заявнику щодо створення інших юридичних осіб та/або придбання часток / акцій інших юридичних осіб. Опис впливу на діяльність та фінансовий стан заявника зазначається в разі наявності таких намірів;

намірів стосовно продажу бізнесу або зміни / появи нових власників істотної участі в заявнику;

2) затверджений вищим органом управління та підписаний керівником заявника (крім заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки). План діяльності заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки, страховика затверджується радою кредитної спілки, наглядовою радою страховика відповідно;

3) фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються на поточний рік (з початку року, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки з урахуванням ризиків, що впливають на виконання плану діяльності (сприятливий і несприятливий сценарії). Усі фінансово-економічні показники в плані діяльності заявника, який планує здійснювати діяльність на підставі спрощеної ліцензії кредитної спілки, розраховуються на наступний рік;

4) складений на підставі реалістичних даних і не містить припущень та можливих прогнозів, які неможливо підтвердити розрахунками;

5) свідчить про здатність заявника генерувати доходи протягом наступних трьох звітних років (одного року для заявника, який планує здійснювати діяльність на підставі спрощеної ліцензії кредитної спілки) в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, включаючи вимогу, що план діяльності страховика має підтверджувати наявність фінансових ресурсів для забезпечення вимог щодо платоспроможності, встановлених Законом про страхування.

Заявник має право надати додаткові документи до плану діяльності, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, наведені в плані діяльності.

558. Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, наведені в плані діяльності.

559. Стратегія страховика, зазначена в підпункті 6 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, складається не менше ніж на три наступних роки та повинна містити інформацію щодо:

1) концепції розвитку страховика, його стратегічних цілей і шляхів їх досягнення;

2) цілей розвитку бізнесу страховика (стратегія управління ризиками, тарифна політика, стратегія забезпечення якості обслуговування клієнтів, участь у небанківських фінансових групах із зазначенням їх типу, материнської компанії та сфери діяльності, участь у професійних об'єднаннях у випадках, визначених законодавством України).

560. Загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії або ломбарду, а також заявника на ліцензію на діяльність фінансової компанії, ломбарду повинно відповідати таким вимогам:

1) містити інформацію щодо:

заявника на день подання пакета документів (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, участь в інших юридичних особах);

розвитку бізнесу заявника (мета створення, завдання);

бізнес-моделі заявника (загальний порядок надання фінансових послуг, мета залучення третіх осіб до надання фінансових послуг, потенційні клієнти фінансових послуг, політика ціноутворення);

намірів стосовно витрат заявника на розвиток бізнесу [матеріально-технічна база та програмне забезпечення (комп'ютерна техніка, облікові (інформаційні – для страховиків) системи, інші техніка та програмне забезпечення, потрібні для надання фінансових послуг та звітування Національному банку), приміщення (на підставі права власності чи користування), управління персоналом, реклама, використання торговельних марок та сайтів]. Інформація щодо намірів стосовно витрат заявника складається на кожний рік окремо з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника;

2) підписаний керівником заявника.

561. Заявник має право не подавати документи, визначені у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення, які раніше подавалися до Національного банку, за умов, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

562. Національний банк письмово (страховика – виключно в електронній формі) повідомляє заявника про залишення заяви про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі без розгляду із зазначенням підстав залишення без розгляду за наявності однієї або кількох підстав, визначених у пункті 15 глави 2 розділу II цього Положення.

563. Заявник має право повторно подати заяву про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та документи, що додаються до неї, за умов, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I цього Положення. Нова заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, розглядаються в порядку, установленому цим Положенням.

52. Зміна обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг та/або зміна типу ліцензії кредитних спілок

564. Фінансова компанія, ломбард мають право звернутися до Національного банку із заявою за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, що містить клопотання про:

1) включення до ліцензії додаткових видів фінансових послуг у межах переліку видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 1–4, 6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги (для фінансових компаній) та підпункті 1 частини другої статті 30 Закону про фінансові послуги (для ломбарду) (розширення обсягу ліцензії);

2) виключення з ліцензії окремих видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 1–4, 6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги (для фінансових компаній) та підпункті 1 частини другої статті 30 Закону про фінансові послуги (для ломбарду) (звуження обсягу ліцензії).

565. Фінансова компанія має право звертатися із заявою про виключення з ліцензії всіх фінансових послуг лише в порядку анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до статті 50 Закону про фінансові послуги.

Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка не мають права звузити свою ліцензію таким чином, що в результаті звуження ліцензія на діяльність фінансової компанії / ліцензія на діяльність ломбарду / ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки включатиме лише фінансові платіжні послуги (одну або кілька).

Ломбард має право звертатися із заявою про виключення з ліцензії фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит лише в порядку анулювання ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до статті 50 Закону про фінансові послуги.

У результаті звуження обсягу ліцензії у страховика повинно залишитися право на здійснення діяльності із страхування принаймні за одним із класів страхування (ризиком у межах відповідного класу).

Кредитна спілка не може звертатися з клопотанням щодо виключення з ліцензії всіх фінансових послуг, крім як у порядку добровільного виходу з ринку відповідно до вимог Закону про кредитні спілки.

566. Страховик з урахуванням обмежень, встановлених Законом про страхування, має право звернутись із заявою про включення до ліцензії (розширення обсягу ліцензії) права на здійснення:

1) прямого страхування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності тільки з вхідного перестраховання;

2) прямого страхування за класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), що є додатковими до вже зазначених у чинній ліцензії, – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування;

3) вхідного перестраховання за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу) – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності тільки з прямого страхування, з урахуванням положень абзацу першого частини п'ятої статті 11 Закону про страхування;

4) вхідного перестраховання за класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), що є додатковими до вже зазначених у чинній ліцензії, – лише для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з вхідного перестраховання.

567. Заява страховика про включення до ліцензії (розширення обсягу ліцензії) права на здійснення певних напрямів діяльності страховика, зазначених у пункті 566 глави 52 розділу VII цього Положення, може включати один напрям,

кілька напрямів або всі напрями діяльності страховика з урахуванням обмежень, визначених Законом про страхування.

568. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13 та який звернувся із заявою про включення до ліцензії (розширення обсягу ліцензії) на такі ризики в межах цього класу страхування, як право на здійснення страхування іншої відповідальності без спрощеного підходу та страхування повної відповідальності без спрощеного підходу, повинен підтвердити виконання вимог щодо розміру мінімального капіталу страховика для цілей оцінки платоспроможності, визначених у підпункті 2 частини третьої статті 40 Закону про страхування.

569. Страховик не може одночасно мати ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування іншого, ніж страхування життя, та за класами страхування життя, крім таких випадків (далі – страхування здоров'я):

1) страховик, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування виключно за класами страхування 1 та/або 2, може отримати ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування життя;

2) страховик, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування життя, може отримати ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класами страхування 1 та/або 2.

570. Страховик має право звернутися до Національного банку із заявою про виключення з ліцензії (звуження обсягу ліцензії) права на здійснення:

1) прямого страхування – страховику, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та вхідного перестраховування;

2) прямого страхування за окремими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), які включені до ліцензії на здійснення діяльності з прямого страхування;

3) вхідного перестраховування – страховику, якому видано ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування та вхідного перестраховування;

4) вхідного перестраховування за окремими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), які включені до ліцензії на здійснення діяльності з вхідного перестраховування.

571. Заява страховика про виключення з ліцензії (звуження обсягу ліцензії) права на здійснення певних напрямів діяльності страховика, зазначених у пункті 570 глави 52 розділу VII цього Положення, може включати один напрям, кілька напрямів або всі напрями діяльності страховика.

572. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування за результатами звуження її обсягу повинна містити право на здійснення діяльності із страхування принаймні за одним із класів страхування (ризиком у межах відповідного класу).

573. Національний банк у разі припинення страховиком членства в Моторному (транспортному) страховому бюро України зобов'язаний протягом одного місяця з дня такого припинення прийняти рішення про звуження дії ліцензії страховика на здійснення діяльності із страхування за відповідними ризиками в межах відповідного класу страхування.

574. Кредитна спілка має право звернутися до Національного банку із заявою про зміну типу ліцензії:

1) включення до ліцензії такої фінансової послуги, як залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, – змінити спрощену ліцензію на стандартну;

2) виключення з ліцензії такої фінансової послуги, як залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, – змінити стандартну ліцензію на спрощену.

Спрощена ліцензія кредитної спілки включає таку фінансову послугу, як надання коштів та банківських металів у кредит.

575. Кредитна спілка має право звернутися до Національного банку із заявою про зміну обсягу своєї ліцензії шляхом включення (розширення обсягу ліцензії) або виключення (звуження обсягу ліцензії) права на надання таких видів фінансових послуг:

1) надання гарантій;

2) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).

576. Включення до або виключення з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг права на надання фінансових послуг, визначених у главі 52

розділу VII цього Положення, не є видачею нової ліцензії або заміною чинної ліцензії.

577. Для включення до ліцензії додаткових фінансових послуг фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка, страховик повинні відповідати вимогам до надання такого виду фінансової послуги / напряму діяльності із страхування, установленим Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, Законом про платіжні послуги, цим Положенням.

578. Небанківська фінансова установа для розширення обсягу ліцензії / зміни типу зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про розширення обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) оновлений опитувальник юридичної особи (затверджений розпорядчим актом Національного банку та розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку) та письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису змін в опитувальнику;

3) оновлені стратегію та план діяльності страховика, складені з урахуванням вимог, визначених у пунктах 557, 559 глави 51 розділу VII цього Положення, затверджені радою заявника та підписані керівником заявника, на наступні три роки – подається виключно страховиком. Ці документи мають враховувати новий клас (нові класи) страхування та/або ризики в межах наявного / наявних класу / класів страхування та/або розширення ліцензії на здійснення діяльності з прямого страхування життя, прямого страхування іншого, ніж страхування життя, або вхідного перестраховування;

4) план діяльності фінансової компанії, ломбарду із зазначенням виду / видів платіжних послуг, який / які фінансова компанія / ломбард має намір надавати, складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, відповідно до вимог, визначених у додатку 4 до Положення № 217 (подається в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів);

5) оновлений план діяльності кредитної спілки на наступні три роки, складений з урахуванням нових видів фінансових послуг та вимог, визначених в

пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення, – подається виключно кредитною спілкою;

6) оновлений загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника з урахуванням нових видів фінансових послуг з урахуванням вимог, встановлених цим Положенням, – подається виключно фінансовою компанією та ломбардом, крім фінансової компанії, яка подає план діяльності відповідно до підпункту 17 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення;

7) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів на розширення обсягу / зміну типу зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію;

8) документи, що підтверджують наявність фінансових ресурсів для забезпечення вимог щодо платоспроможності, встановлених Законом про страхування, після розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

9) таблицю формування статутного капіталу страховика, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу під час оцінки платоспроможності страховика, – подається виключно страховиком;

10) інформаційну довідку / оновлену інформаційну довідку щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, оформлену за формою, наведеною у додатку 5 до Положення № 217 (подається в разі наміру фінансової установи надавати фінансові платіжні послуги);

11) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься заявником з фізичними особами – користувачами таких послуг (подається кредитною спілкою в разі наміру надавати фінансові платіжні послуги, визначені в підпунктах 1–4 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги);

12) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за формою № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) [далі – форма № 1 “Баланс (Звіт про фінансовий стан)”], формою № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”) [далі – форма № 2 “Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”], формою № 3 “Звіт про рух

грошових коштів” (далі – форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів”), формою № 4 “Звіт про власний капітал” (далі – форма № 4 “Звіт про власний капітал”) додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), і приміток до фінансової звітності, що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансової звітності малого підприємства за формою додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передуює зверненню заявника до Національного банку для розширення обсягу ліцензії (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року) (за наявності);

станом на будь-яку дату кварталу, в якому заявник звертається до Національного банку для розширення обсягу ліцензії (якщо державна реєстрація заявника була проведена в тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для розширення обсягу ліцензії);

13) фінансову звітність страховика за міжнародними стандартами, складену на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL за відповідний звітний період, яку подано до центру збору фінансової звітності “Система фінансової звітності” в електронному форматі;

14) оригінал аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб’єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити аудит фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності;

15) оригінал звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб’єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити огляд фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності;

16) таблицю формування статутного (складеного) капіталу заявника, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та

розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір розширити ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки або ліцензію на здійснення діяльності із страхування;

17) оновлений план діяльності фінансової компанії, складений з урахуванням нових видів фінансових послуг та вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення, – подається фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Кредитна спілка, яка має намір надавати фінансові платіжні послуги, додатково до плану діяльності, визначеного в підпункті 5 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, подає план діяльності відповідно до вимог, визначених у додатку 4 до Положення № 217.

До фінансової звітності, визначеної в підпункті 12 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, додатково подається розшифрування дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суму операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості, інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке надаватиметься під час погашення, якщо за даними такої фінансової звітності дебіторська заборгованість заявника становить більше ніж 10 відсотків активів заявника.

До фінансової звітності, визначеної в підпункті 12 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, додатково надається детальна інформація щодо інвестицій, інформація про цільове призначення інвестицій, об'єкт та суму інвестицій, якщо за даними такої фінансової звітності фінансові інвестиції заявника становлять більше ніж 10 відсотків активів заявника.

Документи, визначені в підпункті 12 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, не подаються кредитною спілкою / об'єднаною кредитною спілкою, страховиком.

Документи, визначені в підпунктах 14, 15 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, не подаються заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки / об'єднаної кредитної спілки.

579. Комітет з питань нагляду протягом одного місяця (для кредитної спілки у строк, що не перевищує 30 календарних днів) із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 578 глави 52 розділу VII цього Положення, приймає рішення:

1) про надання погодження або про відмову у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду;

3) про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки або про відмову в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

4) зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки або про відмову у зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки.

580. Національний банк у разі прийняття рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) вносить запис про це до Реєстру в день прийняття відповідного рішення (для фінансових компаній та ломбардів).

581. Національний банк у разі прийняття рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансової послуги або фінансових послуг, визначених підпунктом 6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги, вносить запис з інформацією про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг (із зазначенням видів фінансових платіжних послуг, які вона має право надавати), додатково до Реєстру платіжної інфраструктури в день прийняття відповідного рішення.

582. Національний банк у разі прийняття рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність ломбарду та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або з здійснення еквайрингу платіжних інструментів вносить запис з інформацією про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг (із зазначенням видів фінансових платіжних послуг, які вона має право надавати), додатково до Реєстру платіжної інфраструктури в день прийняття відповідного рішення.

583. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття ним відповідного рішення щодо страховика / кредитної спілки вносить до:

1) Реєстру запис про:

розширення або про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі спрощеної на стандартну ліцензію;

розширення або про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) запис до Реєстру платіжної інфраструктури про види фінансових платіжних послуг, які має право надавати кредитна спілка (за результатами прийнятого рішення про розширення або про звуження обсягу її ліцензії).

584. Національний банк розміщує інформацію про прийняття рішення про надання погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду / про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу з Реєстру (у формі електронного документа), оформленого за зразком, затвердженим розпорядчим актом Національного банку, або в паперовій формі.

585. Національний банк має право відмовити у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії / відмовити у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) / відмовити в розширенні обсягу ліцензії / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію заявнику в разі:

1) невідповідності заявника вимогам щодо надання нового виду фінансових послуг / щодо здійснення діяльності із страхування, встановленим законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку;

2) якщо подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку;

3) якщо страховик звернувся із заявою про розширення обсягу ліцензії, що включає поєднання класів страхування та/або ризиків в межах відповідного класу, із порушенням вимог, визначених у пункті 82 або 83 глави 8 розділу II цього Положення;

4) у разі визнання фінансового стану страховика таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням.

586. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення шляхом надсилання копії рішення про відмову в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”).

Страховику повідомлення про надання погодження або про відмову у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії надсилається в електронній формі протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

У рішенні щодо відмови у погодженні розширення обсягу / зміні типу ліцензії зазначаються підстави такої відмови.

587. Національний банк у разі відмови в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / прийняття рішення про відмову у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію кредитної спілки / про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії / ломбарду повертає заявнику поданий пакет документів, що був поданий у паперовій формі, разом із повідомленням про прийняття відповідного рішення про відмову протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення.

588. Небанківська фінансова установа в разі відмови в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / відмови у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду / відмови у наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію кредитної спілки, має право повторно подати пакет документів після усунення причин, що стали підставою для відмови щодо розширення обсягу (якщо фінансова послуга, на право отримання якої небанківська фінансова установа подає повторно пакет документів, та сама) / зміні типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію, крім відмови в розширенні обсягу / зміні типу ліцензії з підстави наявності недостовірної інформації у поданих документах.

Небанківська фінансова установа має право подати до Національного банку нову заяву про розширення обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію у разі відмови в розширенні обсягу / зміні типу ліцензії на підставі наявності недостовірної інформації в

поданих до Національного банку документах не раніше ніж через два місяці з дня прийняття відповідного рішення.

589. Небанківська фінансова установа (крім страховика) для звуження обсягу ліцензії / зміни типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію подає до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також додає до заяви такі документи:

1) оновлений опитувальник юридичної особи (затверджений розпорядчим актом Національного банку та розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку) та письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису змін в опитувальнику;

2) оновлений план діяльності кредитної спілки, складений з урахуванням вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника, на наступні три роки – подається виключно кредитною спілкою;

3) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів на звуження обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію;

4) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) небанківської фінансової установи про припинення діяльності з надання однієї або кількох фінансових послуг, що включені до ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг;

5) підтвердження зовнішнім аудитором, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити огляд фінансової звітності фінансових установ, відсутності невиконаних зобов’язань небанківської фінансової установи за договорами з надання фінансових послуг, надання яких така небанківська фінансова установа виключає з ліцензії, – для фінансових компаній та ломбардів, які виключають з ліцензії фінансові платіжні послуги;

б) оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217.

Документ, визначений у підпункті 6 пункту 589 глави 52 розділу VII цього Положення, подається виключно в разі припинення небанківською фінансовою установою діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг.

590. Страховик подає до Національного банку для звуження обсягу ліцензії заяву про звуження обсягу ліцензії, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

591. Комітет з питань нагляду протягом одного місяця (для кредитних спілок – у строк, що не перевищує 30 календарних днів) з дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 589, 590 глави 52 розділу VII цього Положення, має право прийняти рішення:

1) про надання погодження або про відмову у наданні погодження на звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) про звуження обсягу ліцензії або про відмову в звуженні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

3) про надання погодження або про відмову у наданні погодження зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду;

4) зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію або про відмову у зміні типу ліцензії зі стандартної на спрощену ліцензію.

592. Комітет з питань нагляду має право прийняти рішення про відмову у наданні погодження на звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування / відмову в звуженні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки / відмову у наданні погодження зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду / у зміні типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної ліцензії на спрощену ліцензію в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) якщо подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію;

2) якщо подані документи не відповідають вимогам Закону про фінансові послуги та/або Закону про страхування, та/або Закону про кредитні спілки, та/або Закону про платіжні послуги, та/або цього Положення, та/або Положення № 217;

3) наявність на дату подання документів про звуження ліцензії у страховика зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), укладених за класами (ризиками в межах цих класів) страхування, на які він має намір звузити обсяг ліцензії, або відсутність поданих документів, що підтверджують завершення

страховиком процедури передачі страхового портфеля, передбачених нормативно-правовим актом Національного банку з питань добровільного виходу з ринку страховика та передачі страхового портфеля.

593. Національний банк вносить відповідний запис до Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про надання погодження на звуження обсягу ліцензії / про звуження обсягу ліцензії / про надання погодження зміни обсягу ліцензії (звуження) / зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію.

594. Національний банк повідомляє страховика, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення, визначене в пункті 579 глави 52 або пункті 591 глави 52 розділу VII цього Положення протягом трьох робочих днів із дня його прийняття шляхом надсилання копії прийнятого рішення та витягу з Реєстру.

595. Національний банк повідомляє кредитну спілку про рішення про звуження обсягу ліцензії чи про відмову в звуженні обсягу ліцензії / зміну типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної ліцензії на спрощену ліцензію або про відмову у зміні типу ліцензії зі стандартної на спрощену в день його прийняття шляхом надсилання копії прийнятого рішення.

596. Фінансова компанія, ломбард з дати, зазначеної в рішенні Національного банку про звуження обсягу ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після прийняття такого рішення повинна дотримуватися вимог, визначених частиною 10 статті 38 Закону про фінансові послуги.

597. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначене в пункті 573 глави 52 розділу VII цього Положення.

VIII. Порядок набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг

53. Документи, що подаються під час набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг

598. Особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (у випадках, визначених у пункті 617 глави 55 розділу VIII цього Положення, – повірений або управитель) до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, зобов'язана подати до Національного банку документи, визначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення.

Особа для погодження з Національним банком фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення у строк, визначений у підпункті 4 пункту 602 глави 53 розділу VIII цього Положення, подає до Національного банку документи, зазначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення.

599. Фінансова компанія або ломбард, якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, у випадках, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення, має подати до Національного банку документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення.

600. Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, стане кінцевим власником оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями (у випадках, визначених у пункті 617 глави 55 розділу VIII цього Положення, – повірений або управитель), зобов'язана подати до Національного банку документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення.

601. Особа, що має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, особа, що погоджує фактично набути або збільшену істотну участь, зобов'язані внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг у розмірі, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

602. Особа, що має намір набути істотну участь або її збільшити у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, особа, що погоджує фактично набути або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або фінансова компанія, ломбард, у якому особа набула або збільшила істотну участь до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, кінцевий власник оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, подають документи до Національного банку:

1) для погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику – не пізніше ніж за місяць до запланованої дати її набуття або збільшення;

2) для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг – не пізніше ніж за 60 робочих днів до запланованої дати її набуття або збільшення;

3) для повідомлення про набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, – протягом 15 робочих днів після дати її набуття або збільшення;

4) для погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг – протягом двох місяців із дати її фактичного набуття або збільшення.

603. Особа, яка має намір набути істотну участь або збільшити її у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг / особа, яка фактично набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, є заявником.

Заявник для погодження набуття / збільшення істотної участі або фактично набутої / збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подає до Національного банку повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (далі – повідомлення про набуття / збільшення істотної участі), складене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та підписане заявником / уповноваженим представником заявника.

Особа, яка має намір набути істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або збільшити її до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, а також особа, яка погоджує фактично набутої або фактично збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, подають разом із повідомленням про набуття / збільшення істотної участі такі документи:

1) анкету фізичної особи або анкету юридичної особи, підписану такою особою або її уповноваженим представником. Підпис особи у відповідній анкеті засвідчується нотаріально;

2) схематичне зображення структури власності страховика, надавача фінансових платіжних послуг, підписане такою особою або її уповноваженим представником, з урахуванням майбутнього / фактичного набуття або

збільшення істотної участі в ньому, складене згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

3) дозвіл Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, визначених законодавством України, та/або висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу немає;

4) документи згідно з нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, для ідентифікації:

заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься (здійснюється) опосередковане володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

всіх юридичних осіб, у яких заявник та особи, які здійснюватимуть (здійснюють) володіння істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є власниками істотної участі та/або керівниками;

асоційованих осіб кожної фізичної особи, яка володітиме істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

5) документи для оцінки фінансового / майнового стану заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься (здійснюється) опосередковане володіння істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, згідно з главами 39, 41 розділу V цього Положення;

6) документи, що підтверджують відповідність ділової репутації заявника, для оцінки ділової репутації заявника (для заявника – юридичної особи – також членів виконавчого органу та наглядової ради) та всіх осіб, через яких здійснюватиметься (здійснюється) опосередковане володіння істотною участю у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, згідно з главою 28 розділу IV цього Положення;

7) копію договору, засвідчену підписами сторін цього правочину, або іншого документа (або його проект), на підставі якого набуватиметься / набута або збільшуватиметься / збільшена істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

8) копію рішення уповноваженого органу іноземної юридичної особи про участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг подає іноземна юридична особа, що має намір набути або збільшити пряму істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або фактично набула

або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

9) письмовий дозвіл на участь іноземної юридичної особи у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, у якій зареєстровано головний офіс іноземної юридичної особи (якщо законодавство цієї держави вимагає отримання такого дозволу), або письмове запевнення іноземної юридичної особи про те, що в законодавстві відповідної держави немає вимог щодо отримання такого дозволу, – подається іноземною юридичною особою, яка має намір набути або збільшити пряму істотну участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті або фактично набула або збільшила пряму істотну участь в страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті;

10) письмовий дозвіл на участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, у якій особа має постійне місце проживання (якщо законодавство цієї країни вимагає отримання такого дозволу), або письмове запевнення про те, що в законодавстві відповідної держави немає вимог щодо отримання такого дозволу, – подається фізичною особою-іноземцем, яка має намір набути або збільшити пряму істотну участь у страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті або фактично набула або збільшила пряму істотну участь в страховику-резиденті, надавачі фінансових платіжних послуг-резиденті;

11) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів щодо погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

12) план діяльності страховика, що відповідає вимогам, визначеним у пункті 557 глави 51 розділу VII цього Положення або план діяльності надавача фінансових платіжних послуг, що відповідає вимогам до складання плану діяльності, визначеним у додатку 4 до Положення № 217, – якщо заявник у результаті набуття або збільшення істотної участі самостійно чи з іншими особами здійснюватиме (здійснює) контроль (вирішальний вплив) над страховиком, надавачем фінансових платіжних послуг.

Документи, визначені в підпункті 5 пункту 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються:

якщо до особи відповідно до глав 35, 37 розділу V цього Положення не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується;

щодо осіб, оцінка фінансового / майнового стану яких не здійснюється.

Документи, визначені в підпункті 6 пункту 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється.

604. Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, стане кінцевим власником оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, а також фінансова компанія, ломбард у разі зміни їх структури власності, якщо ця зміна стосується набуття або збільшення істотної участі в ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням (далі – особи, що повідомлять про набуття або збільшення істотної участі), подають до Національного банку повідомлення про набуття / збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у довільній формі та підписане фінансовою компанією / ломбардом / таким власником / уповноваженим представником власника, а також уповноваженими представниками всіх юридичних осіб, через яких такий власник набув / збільшив істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Особи, що повідомляють про набуття або збільшення істотної участі, додають до повідомлення:

1) документи для ідентифікації особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стала власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та всіх осіб, через яких вона набула або збільшила істотну участь, згідно з нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V цього Положення для оцінки фінансового / майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стала власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та всіх осіб, через яких вона набула або збільшила істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, які володіють істотною участю / набувають або збільшують істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

3) документи згідно з главою 28 розділу IV цього Положення для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стала власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді,

операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

4) копії всіх правочинів щодо набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

Документи, визначені в підпункті 2 пункту 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються:

якщо до особи відповідно до глави 36 розділу V цього Положення не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується;

щодо осіб, оцінка фінансового / майнового стану яких не здійснюється.

Документи, визначені в підпункті 3 пункту 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється.

605. Особи, які спільно мають намір набути / набули або мають намір збільшити / збільшили істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, подають до Національного банку одне спільне повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, підписане всіма особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь, або окремі такі повідомлення, підписані кожною з осіб, із зазначенням усіх інших осіб, спільно з якими особа набуває / набула або збільшує / збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг. Повідомлення повинно містити інформацію про розмір участі кожної особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають / збільшують або набули / збільшили істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

606. Документи щодо юридичних осіб, через яких набувають / збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг кілька осіб, подає кінцевий власник за умови надання такими особами письмової згоди на це. Письмова згода кожної такої особи подається до Національного банку.

607. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання про встановлення винятків щодо потреби подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів (далі – клопотання про встановлення винятків) та підтвердних документів заявника встановлювати винятки щодо потреби подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів, які для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подають:

- 1) публічна компанія;
- 2) держава (в особі відповідного органу державної влади);
- 3) територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- 4) міжнародна фінансова установа;
- 5) іноземна компанія та/або компанія з іншою формою ведення господарської діяльності без створення юридичної особи, щодо якої законодавством відповідної іноземної країни встановлені невластиві для законодавства України вимоги до організаційно-правової форми та/або порядку організації / здійснення діяльності;
- 6) компанія з управління активами, яка провадить професійну діяльність з управління активами інституційних інвесторів на підставі ліцензії Комісії з цінних паперів;
- 7) особа, яка контролює зазначену в підпунктах 1–6 пункту 607 глави 53 розділу VIII цього Положення особу та/або набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг через неї;
- 8) особа, яку контролює зазначена в підпунктах 1–6 пункту 607 глави 53 розділу VIII цього Положення особа та/або через яку вона набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг.

608. Національний банк має право не здійснювати оцінки фінансового / майнового стану осіб, через яких кінцевий власник до набрання чинності цим Положенням набув / збільшив істотну участь у надавачі фінансових послуг, якщо такі особи отримали погодження органу ліцензування та нагляду на набуття / збільшення істотної участі у відповідному розмірі або не потребували його отримання відповідно до законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, за умови отримання обґрунтованого клопотання заявника про нездійснення оцінки фінансового / майнового стану (далі – клопотання про нездійснення оцінки).

609. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання про встановлення винятків або відмову у задоволенні клопотання про встановлення винятків (якщо клопотання є необґрунтованим), визначене в пункті 607 глави 53 розділу VIII цього Положення, а також рішення про задоволення клопотання про нездійснення оцінки або відмову у задоволенні клопотання про нездійснення оцінки (якщо клопотання є необґрунтованим), визначене в пункті 608 глави 53

розділу VIII цього Положення, протягом 15 робочих днів із дня подання такого клопотання до Національного банку.

Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про задоволення / відмову у задоволенні клопотання про встановлення винятків або рішення про задоволення / відмову у задоволенні клопотання про нездійснення оцінки повідомляє про це заявника.

Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про задоволення клопотання про встановлення винятків – подає документи для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг з урахуванням встановлених винятків щодо необхідності подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів. Заявник у разі прийняття Національним банком рішення про задоволення клопотання про нездійснення оцінки – не подає документи / окремі документи щодо оцінки фінансового / майнового стану.

610. Рішення, визначені в пункті 609 глави 53 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

54. Особливості документів, що подаються для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг деякими категоріями осіб

611. Іноземний банк для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення іноземним банком істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді додатково до документів, визначених у пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, подає повідомлення центрального банку або іншого уповноваженого органу іноземної країни, що здійснює нагляд за діяльністю іноземного банку:

1) про згоду на набуття або збільшення іноземним банком істотної участі в надавачі фінансових послуг-резиденті (якщо законодавство іноземної країни вимагає такої згоди) або письмове запевнення іноземного банку про те, що в законодавстві іноземної країни немає вимог щодо надання такої згоди;

2) про фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, порушення ним вимог законодавства за останні три роки, а також про вплив набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг на фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, вимог законодавства;

3) додатково подається рішення іноземного банку про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчена копія.

612. Міжнародна фінансова установа для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення міжнародною фінансовою установою істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану міжнародної фінансової установи (за винятком плану діяльності) не подаються;

2) додатково подається рішення уповноваженого органу міжнародної фінансової установи про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчена копія.

613. Орган державної влади або орган місцевого самоврядування в разі набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг державою або територіальною громадою відповідно для погодження / повідомлення про таке набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення органом державної влади або органом місцевого самоврядування істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану держави або територіальної громади не подаються;

2) додатково подається рішення органу державної влади або органу місцевого самоврядування про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчена копія.

614. Заявник, визначений у пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, у разі зміни структури власності страховика, надавача фінансових платіжних послуг, у результаті якої не змінюється кінцевий власник страховика, надавача фінансових платіжних послуг, але з'являється нова проміжна / консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної / консолідуючої компанії в страховику, надавачі фінансових

платіжних послуг до рівнів володіння, визначених в пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, для погодження набуття істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг новою проміжною / консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною / консолідуючою компанією істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи, визначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) замість повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подається повідомлення про зміну структури власності страховика, надавача фінансових платіжних послуг у зв'язку з внутрішньогруповою реструктуризацією, складене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – повідомлення про зміну структури власності), яке повинно містити оновлені дані про юридичних осіб, через яких кінцевий власник здійснює опосередковане володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) дозвіл Антимонопольного комітету на концентрацію та/або висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу немає, та план діяльності страховика або план діяльності надавача фінансових платіжних послуг не подаються;

3) анкета юридичної особи, документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

4) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набуває / збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

Повідомлення про зміну структури власності підписує кінцевий власник страховика, надавача фінансових платіжних послуг (фізична особа особисто чи керівник юридичної особи) та уповноважений представник проміжної / консолідуючої компанії, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

615. Фінансова компанія, ломбард, особа, що набула або збільшила істотну участь в операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у разі зміни структури власності фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у результаті якої не змінюється кінцевий власник фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку,

що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, але з'являється нова проміжна / консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної / консолідуючої компанії у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, до рівнів володіння, визначених в пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, подає до Національного банку документи щодо набуття істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями новою проміжною / консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною / консолідуючою компанією істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) анкета юридичної особи, документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набула або збільшила істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

2) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набула / збільшила істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

616. Заявник для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи, визначені в пункті 603 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для оцінки фінансового / майнового стану подаються всіма юридичними / фізичними особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, за винятком випадків, передбачених у пункті 451 глави 38 розділу V цього Положення.

Документи для оцінки фінансового / майнового стану не подаються юридичною / фізичною особою, якщо до звернення за погодженням спільного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг особа володіла істотною участю в такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг одноосібно в розмірі, рівному розміру її участі в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

2) особи, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, для підтвердження наявності власних коштів згідно з вимогами глав 39–42 розділу V цього Положення подають документи щодо наявності власних коштів у розмірі, не меншому, ніж величина частини необхідної загальної суми власних коштів, пропорційна частці, що становить розмір участі особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;

3) розмір участі особи, яка спільно з іншими особами набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг розраховується згідно з Положенням № 30;

4) у разі спільного набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг особами, пов'язаними правочином, до Національного банку подається засвідчена копія цього правочину або його проєкт, або копія попереднього договору щодо укладення такого правочину.

55. Особливості набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг у разі надання повноважень за довіреністю та укладення правочину про управління

617. Заявником для погодження з Національним банком / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) за правочином про передання повноважень [передання повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) на підставі довіреності / довіреностей від учасника / учасників надавача фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) або передання управителю в управління акцій надавача фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) та/або акцій / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду)] є повірений або управитель.

Фінансова компанія, ломбард є заявником для повідомлення про набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді за правочином про передання повноважень [передання повіреному права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі фінансової компанії, ломбарду на підставі довіреності / довіреностей від учасника / учасників фінансової компанії, ломбарду або передання управителю в управління акцій фінансової компанії, ломбарду та/або акцій / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в фінансовій компанії, ломбарді].

618. Заявник для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг за правочином про передання повноважень подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо повіреного або управителя та всіх осіб у структурі його власності, які мають повноваження впливати на виконання повіреним або управителем правочину про передання повноважень;

2) документи для оцінки фінансового стану повіреного або управителя та власників істотної участі в ньому не подаються (за винятком плану діяльності);

3) у разі передання в управління акцій надавача фінансових послуг та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (управління цінними паперами), видана Комісією з цінних паперів управителю (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії / іншого документа, яким управителю надано дозвіл здійснювати діяльність з управління цінними паперами в країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії / іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни).

56. Особливості набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг інститутами спільного інвестування

619. Компанія з управління активами є заявником, якщо така компанія діє в інтересах пайового інвестиційного фонду (далі – пайовий фонд), який має намір набути (фактично набув) або збільшити (фактично збільшив) істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду).

Фінансова компанія, ломбард є заявником для повідомлення про набуття або збільшення компанією з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, який має намір набути (фактично набув) або збільшити (фактично збільшив) істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді.

Особа, яка подає документи для погодження корпоративному фонду набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг або повідомлення про набуття або збільшення корпоративним фондом істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг), визначається відповідно до пунктів 598–600 глави 53 розділу VIII цього Положення.

620. Компанія з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення компанією з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо компанії з управління активами, її керівників та всіх власників істотної участі в структурі її власності;

2) додатково подаються такі документи:

регламент пайового фонду, зареєстрований в установленому законодавством України порядку;

документ, що засвідчує реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів інституту спільного інвестування;

документ, що містить перелік усіх учасників пайового фонду станом на відповідну дату [із зазначенням прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), дати народження, реєстрації місця проживання, серії (за наявності) та номера паспорта, дати видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у формі книжечки), реєстраційного номера облікової картки платника податків фізичної особи або серії та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційного коду або податкового номера (за наявності)];

інвестиційна декларація, зареєстрована в установленому законодавством України порядку;

фінансова звітність пайового фонду станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті;

аудиторський звіт, складений за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти поданої фінансової звітності пайового фонду, її відповідності міжнародним стандартам фінансової звітності.

621. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання заявника встановити винятки щодо потреби підтвердження фінансового стану компанії з управління активами та власників істотної участі в ній за таких умов:

1) компанія з управління активами діє від імені, в інтересах пайового фонду та за рахунок коштів такого фонду;

2) немає ознак, що можуть свідчити про здійснення учасниками пайового фонду значного або вирішального впливу на діяльність компанії з управління активами.

622. Національний банк має право відхилити клопотання заявника, якщо немає достатніх обґрунтованих підтверджень дотримання умов, визначених у пункті 621 глави 56 розділу VIII цього Положення.

623. Уповноважена особа Національного банку повідомляє в письмовій формі про встановлення винятків щодо потреби підтвердження фінансового стану компанії з управління активами та власників істотної участі в ній або про відхилення клопотання заявника про встановлення таких винятків.

624. Заявник для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг корпоративним фондом подає документи, визначені в пунктах 603, 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, а також:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації компанії з управління активами корпоративного фонду;

2) регламент корпоративного фонду, зареєстрований в установленому законодавством України порядку;

3) інвестиційну декларацію, зареєстровану в установленому законодавством України порядку.

57. Процедура погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг

625. Національний банк розглядає пакет документів, поданий для погодження набуття або збільшення істотної участі в:

1) страховику, – протягом двох місяців з дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять усю інформацію, визначену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

2) надавачі фінансових платіжних послуг, – протягом 60 робочих днів з дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять усю інформацію, визначену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.

Національний банк розглядає пакет документів, поданий заявником для погодження набуття або збільшення істотної участі у страховику у разі подання документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика за спрощеною процедурою з урахуванням особливостей, визначених Законом про страхування.

626. Національний банк під час розгляду плану діяльності перевіряє його на відповідність вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, перевіряє достовірність та коректність розрахунків, зазначених в плані діяльності, та здійснює оцінку використаних у таких розрахунках припущень та здійснених розрахунків на підставі припущень.

627. Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в страховику за результатами розгляду пакета документів за умови дотримання вимог, визначених Законом про страхування та цим Положенням.

Національний банк погоджує набуття або збільшення істотної участі у страховику іноземній юридичній особі та фізичній особі-іноземцю за умов, визначених частиною п'ятою статті 19 Закону про страхування.

Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг за результатами розгляду пакета документів за умови дотримання вимог, визначених Законом про платіжні послуги та цим Положенням.

Національний банк погоджує набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг іноземній юридичній особі та фізичній особі-іноземцю за умов, передбачених частиною третьою статті 17 Закону про платіжні послуги.

628. Національний банк має право повідомити заявника про подання неповного пакета документів та/або невідповідність поданих документів вимогам цього Положення, та/або про те, що в поданих документах немає інформації, визначеної цим Положенням, і встановити строк для усунення зазначеної невідповідності.

629. Національний банк має право прийняти рішення про заборону набуття або збільшення істотної участі у страховику або рішення про відмову у погодженні набутої / збільшеної істотної участі в страховику після її фактичного набуття або збільшення у випадках, визначених у частині восьмій статті 19 Закону про страхування.

Національний банк має право прийняти рішення про заборону набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг або рішення про відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в надавачі

фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення у випадках, визначених у частині п'ятій статті 17 Закону про платіжні послуги.

630. Національний банк має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових платіжних послуг та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) надавача фінансових платіжних послуг, якщо Національним банком було виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.

Національний банк зобов'язаний скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі у страховику та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) страховика, якщо Національним банком було виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію, яка вплинула або могла вплинути на прийняття рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі у страховику.

Національний банк повідомляє особу, щодо якої прийнято рішення про скасування рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг, та розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів з дня його прийняття.

Національний банк повідомляє особу, щодо якої прийнято рішення про скасування рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, та розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

631. Національний банк має право запросити заявника та/або його уповноваженого представника до участі в розгляді питання щодо погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг відповідно до пункту 33 глави 2 розділу I цього Положення для надання пояснень щодо поданого пакета документів. Уповноважена особа Національного банку повідомляє про таке запрошення заявника та/або його уповноваженого представника.

Національний банк надсилає заявникові або його уповноваженому представнику копію рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг / відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення протягом п'яти календарних днів із дня його прийняття.

Рішення про заборону набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг / про відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових

платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення має містити підстави для його прийняття.

632. Національний банк до прийняття рішення про погодження або відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі особи в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення має право тимчасово заборонити особі, яка набула або збільшила істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг без погодження, використання права голосу щодо відповідних акцій (часток) страховика, надавача фінансових платіжних послуг у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку про застосування Національним банком заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, а також законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

633. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, повідомляє про це страховика, надавача фінансових платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня отримання копії рішення Національного банку.

634. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в страховику, має право реалізувати свій намір на набуття або збільшення істотної участі у страховику протягом шести місяців з дня отримання такого погодження.

635. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в страховику і яка не реалізувала свій намір протягом шести місяців з дня отримання такого погодження на набуття або збільшення істотної участі у страховику, має право протягом шести місяців з дня отримання такого погодження на набуття або збільшення істотної участі у страховику подати клопотання в довільній формі про продовження строку, визначеного в пункті 634 глави 57 розділу VIII цього Положення (далі – клопотання про продовження строку), з обґрунтуванням продовження цього строку.

636. Національний банк протягом 30 календарних днів з дня одержання клопотання про продовження строку має право прийняти рішення про продовження строку для набуття або збільшення істотної участі у страховику, але не більше ніж на шість місяців, за умови обґрунтованості неможливості реалізувати особою наміру на набуття або збільшення істотної участі у страховику протягом шести місяців з дня отримання такого погодження або про

відмову в продовженні такого строку (у разі необґрунтованості такого клопотання).

637. Національний банк повідомляє особу про прийняте рішення про продовження строку для набуття або збільшення істотної участі у страховику або про відмову у продовженні такого строку в письмовій формі протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення.

638. Особа зобов'язана повторно погодити набуття або збільшення істотної участі у страховику в разі спливу строку для реалізації наміру щодо набуття або збільшення істотної участі у страховику в порядку, визначеному статтею 19 Закону про страхування та в главі 57 розділу VIII цього Положення.

639. Національний банк має право прийняти рішення про заборону власнику істотної участі у страховику на строк до шести місяців відчужувати акції (частки) страховика, що йому належать, та/або частку у статутному капіталі (пакет акцій) юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю у страховику, якщо до страховика застосовано захід впливу у вигляді заборони укладати / продовжувати дію договорів страхування та/або здійснювати операції з активами або якщо в Національного банку є підстави вважати, що вчинення такого правочину може створити суттєві загрози належному управлінню страховиком, інтересам страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів або перестраховальників та інших кредиторів страховика та/або негативно вплинути на його фінансовий стан.

640. Страховик зобов'язаний повідомити про факти, які стали йому відомі щодо власника істотної участі та свідчать про його невідповідність установленим Законом про страхування та нормативно-правовими актами Національного банку вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану, а також виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у страховику загрожує інтересам страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів або перестраховальників та інших кредиторів страховика.

641. Рішення, зазначені в пунктах 627, 629, 630, 636 та 639 глави 57 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

58. Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні

642. Національний банк застосовує такий захід впливу, як тимчасова заборона права голосу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності

на ринках небанківських фінансових послуг або відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про застосування Національним банком заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються в главі 58 розділу VIII цього Положення.

643. Надавач фінансових послуг зобов'язаний разом із клопотанням, у якому зазначені пропозиції щодо не менше двох кандидатур – фізичних осіб для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні або іншим чином брати участь в управлінні надавачем фінансових послуг, щодо кожного власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, якому тимчасово заборонено право голосу щодо акцій (паїв, часток) надавача фінансових послуг, подати:

1) документи для ідентифікації фізичної особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) документи для оцінки ділової репутації фізичної особи, визначені в пункті 369 глави 28 розділу IV цього Положення;

3) копію трудової книжки / відомості з електронної трудової книжки або копії інших документів, отриманих під час трудової діяльності фізичної особи;

4) запевнення про відповідність вимогам пункту 645 глави 58 розділу VIII цього Положення.

644. Національний банк протягом 14 календарних днів з моменту отримання від надавача фінансових послуг клопотання щодо призначення довіреної особи та документів, визначених у пункті 643 глави 58 розділу VIII цього Положення:

1) приймає рішення про призначення довіреної особи;

2) приймає рішення про відмову у призначенні довіреної особи в разі наявності підстав, визначених у пункті 646 глави 58 розділу VIII цього Положення.

645. Кандидат для призначення довіреною особою / довірена особа повинен / повинна відповідати таким вимогам:

1) мати бездоганну ділову репутацію відповідно до вимог цього Положення;

2) прямо або опосередковано не володіти акціями (паями, частками) у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, що надсилає Національному банку пропозиції щодо призначення довіреної особи;

3) не перебувати в трудових відносинах або не надавати послуг відповідно до цивільно-правового договору з надавачем фінансових послуг, що надсилає Національному банку пропозиції щодо призначення довіреної особи, або з іншими юридичними особами в структурі власності такого надавача фінансових послуг;

4) не бути пов'язаною особою з надавачем фінансових послуг або особою, якій тимчасово заборонено право голосу.

646. Національний банк має право відмовити надавачу фінансових послуг у призначенні довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, в разі наявності таких підстав:

1) документи, визначені в пункті 643 глави 58 розділу VIII цього Положення подані не в повному обсязі та/або не відповідають вимогам цього Положення, та/або містять недостовірну інформацію;

2) запропоновані надавачем фінансових послуг кандидатури на призначення довіреною особою не відповідають вимогам, визначеним у пункті 645 глави 58 розділу VIII цього Положення.

647. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення щодо призначення / відмови у призначенні довіреної особи повідомляє про таке рішення надавача фінансових послуг та надає копію такого рішення.

648. Надавач фінансових послуг протягом двох робочих днів із дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи повідомляє про таке рішення особу, якій тимчасово заборонено право голосу, та призначену довірену особу.

Надавач фінансових послуг, зареєстрований у формі акціонерного товариства, протягом двох робочих днів з дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи додатково повідомляє про таке рішення депозитарну установу, яка обслуговує рахунок у цінних паперах акціонера, якому тимчасово заборонено право голосу.

649. Надавач фінансових послуг у разі отримання рішення про відмову у призначенні довіреної особи з числа запропонованих надавачем фінансових послуг кандидатур або рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи має право подати документи, визначені в пункті 643 глави 58

розділу VIII цього Положення, щодо нових кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні.

650. Із дня прийняття Національним банком рішення про призначення довіреної особи право голосу щодо акцій / паїв / часток у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, а також право брати участь в управлінні надавачем фінансових послуг переходять до довіреної особи.

651. Строк повноважень довіреної особи зазначається в рішенні про її призначення.

652. Національний банк має право вимагати від довіреної особи надання інформації про проголосовані питання порядку денного, що розглядалися на загальних зборах / вчинені дії.

653. Національний банк має право прийняти рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи в разі виявлення недостовірності поданої інформації щодо такої особи або невідповідності особи вимогам, зазначеним у пункті 645 глави 58 розділу VIII цього Положення.

654. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи та надає копію такого рішення.

655. Надавач фінансових послуг протягом двох робочих днів із дня отримання копії рішення про скасування рішення про призначення довіреної особи повідомляє про таке рішення особу, якій тимчасово заборонено право голосу, депозитарну установу, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера (якщо надавач фінансових послуг зареєстрований у формі акціонерного товариства), і особу, щодо якої прийнято таке рішення.

656. Рішення, зазначені в пунктах 644 та 653 глави 58 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

657. Вимоги глави 58 розділу VIII цього Положення не поширюються на філії іноземних установ та кредитні спілки.

59. Порядок розгляду питання про відповідність власників істотної участі у надавачі фінансових послуг вимогам законодавства України

658. Національний банк розглядає питання про відповідність власника істотної участі в надавачі фінансових послуг:

1) вимогам щодо фінансового / майнового стану та/або ділової репутації, установленим Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, спеціальними законами та цим Положенням;

2) вимогам законодавства України на підставі отриманих документів та/або інформації з офіційних джерел.

659. Національний банк у разі отримання / виявлення інформації, що може свідчити про те, що власник істотної участі не відповідає вимогам щодо фінансового / майнового стану та/або ділової репутації, має право вимагати від надавача фінансових послуг надання додаткової інформації, пояснень, подання документів або запросити його чи його уповноваженого представника для участі в засіданні Комітету з питань нагляду. Уповноважена особа Національного банку повідомляє про таке запрошення надавача фінансових послуг та/або його уповноваженого представника.

660. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності власника істотної участі надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану без його участі, якщо він був запрошений на засідання Комітету з питань нагляду і не з'явився.

661. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням пояснень, отриманих під час участі в засіданні Комітету з питань нагляду, має право прийняти рішення про невідповідність власника істотної участі надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану.

662. Національний банк має право встановити строк для усунення виявленої невідповідності власника істотної участі вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану.

663. Рішення про невідповідність власника істотної участі надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану, протягом трьох робочих днів із дня його прийняття надсилається надавачу фінансових послуг.

664. Надавач фінансових послуг зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня з дати отримання такого рішення повідомити власника істотної участі, щодо якого воно прийняте.

665. Національний банк у разі неусунення виявленої невідповідності власника істотної участі вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового / майнового стану або неподання запитуваних

документів / документів, що підтверджують таке усунення / спростовують наявність невідповідності в строк, установлений Національним банком, має право застосувати до такого надавача фінансових послуг заходи впливу в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку.

666. Рішення, зазначене в пункті 661 глави 59 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

667. Вимоги розділу VIII цього Положення не поширюються на кредитні спілки (значимі і ті, які не є значимими), об'єднані кредитні спілки, філії іноземних установ, філії іноземних платіжних установ, філії іноземних установ електронних грошей.

IX. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника та ключових осіб надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг

60. Загальні вимоги щодо призначення (обрання) на посаду керівника та ключових осіб надавача фінансових послуг

668. Заявник / надавач фінансових послуг перед призначенням особи на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг (крім відповідального актуарія) повинен перевірити відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, установленим у главі 15 розділу II цього Положення, ділової репутації, установленим у розділі IV цього Положення, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

669. Заявник / надавач фінансових послуг під час перевірки відповідності кандидата на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг повинен:

1) запитати та отримати від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності;

2) перевірити достовірність поданих кандидатом документів та/або інформації;

3) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо ділової репутації, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності;

4) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та/або тестування та аналізу інформації, наданої кандидатом.

670. Заявник / надавач фінансових послуг перевіряє відповідність кандидата на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг на підставі:

1) для ідентифікації особи – документів, визначених у нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або їх засвідчених копій;

2) документів для оцінки ділової репутації особи;

3) документів для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про вищу освіту особи, отримання особою додаткової освіти (за наявності);

4) запевнення про відповідність вимогам щодо незалежності.

671. Заявник / надавач фінансових послуг повинен визначити особу, структурний підрозділ або колегіальний орган, відповідальну / відповідальний за перевірку кандидатів на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

672. Заявнику / надавачу фінансових послуг забороняється призначати на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, та щодо якої не прийнято рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації у випадках, визначених цим Положенням, а на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності.

673. Заявник / надавач фінансових послуг несуть відповідальність за виконання обов'язку перевірки та неналежну перевірку відповідності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, а незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності, недостовірність інформації, яка надається

Національному банку для повідомлення про призначення / погодження керівника, ключової особи надавача фінансових послуг.

674. Надавач фінансових послуг повинен повідомити Національний банк про призначення (обрання) особи на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг у порядку, визначеному в главі 61 розділу IX цього Положення.

675. Національний банк погоджує на посади керівника, ключової особи страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки в порядку, визначеному в главі 62 розділу IX цього Положення.

676. Керівник, ключова особа надавача фінансових послуг вступають на посаду з дня їх призначення (обрання), крім випадків, визначених у пункті 677 глави 60 розділу IX цього Положення, пункті 178 розділу XVI Положення № 217.

677. Голова колегіального виконавчого органу (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер, ключова особа об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика вступають на посаду після їх погодження Національним банком.

678. Надавач фінансових послуг покладає виконання обов'язків керівника, ключової особи надавача фінансових послуг на особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до відповідної особи, згідно з умовами, передбаченими статутом та внутрішніми положеннями надавача фінансових послуг.

679. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик покладають виконання обов'язків керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика на іншу особу за умови, що виконання обов'язків:

1) керівника об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на відповідну посаду в цій об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / цьому страховику, або яка відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим цим Положенням, вимогам щодо незалежності;

2) голови / члена колегіального виконавчого органу об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головою / членом наглядової ради об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика, виконання обов'язків голови / члена наглядової ради

об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головою / членом колегіального виконавчого органу об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика;

3) голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головним бухгалтером (особою, що виконує обов'язки головного бухгалтера), виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не здійснюється головою колегіального виконавчого органу (одноосібним виконавчим органом) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика;

4) головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на посаду члена правління в цій об'єднаній кредитній спілці / цій значимій кредитній спілці / цьому страховику, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера, або на іншу особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера;

5) не призведе до порушення вимог щодо управління конфліктом інтересів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

680. Виконання особою або різними особами обов'язків керівника об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика здійснюється не більше шести місяців поспіль.

61. Повідомлення про призначення (обрання) керівника, ключових осіб, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг

681. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки), надавач обмежених платіжних послуг протягом п'яти робочих днів повідомляють Національний банк про:

1) призначення (обрання) керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг;

2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг, крім ключової особи страховика;

3) покладення виконання обов'язків керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг на строк не більше двох місяців.

682. Кредитна спілка протягом 10 робочих днів повідомляє Національний банк про:

1) призначення (обрання) керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки;

2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки;

3) покладення виконання обов'язків керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, ключової особи, відповідального працівника кредитної спілки на строк не більше двох місяців.

683. Страховик повідомляє Національний банк про припинення повноважень та/або звільнення ключової особи цього страховика та підстави звільнення протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення.

684. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки), надавач обмежених платіжних послуг у випадках, визначених у пункті 681 глави 61 розділу IX цього Положення, подають повідомлення про керівника, ключову особу, відповідального працівника, підготовлене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни.

Кредитна спілка у випадках, визначених у пункті 682 глави 61 розділу IX цього Положення, подає повідомлення про керівника, ключову особу, відповідального працівника, підготовлене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни.

685. Надавач фінансових послуг, надавач обмежених платіжних послуг у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення та у підпунктах 1, 3 пункту 682 глави 61 розділу IX цього Положення,

разом із повідомленням, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку:

1) документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) копію довідки / інформацію (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості (крім відповідального працівника).

Кредитна спілка разом із повідомленням про призначення особи на посаду керівника, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, подає до Національного банку заповнення в довільній формі, що підтверджує проведення перевірки відповідності керівника кваліфікаційним вимогам, визначеним цим Положенням.

Фінансова компанія, ломбард разом із повідомленням про призначення особи на посаду керівника подає до Національного банку документи, що підтверджують проведену перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів фінансової компанії, ломбарду також вимогам щодо незалежності.

Страховик не подає документи, визначені у пункті 685 глави 61 розділу IX цього Положення.

Кредитна спілка, об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка не подають документи, визначені в підпунктах 1, 2 пункту 685 глави 61 розділу IX цього Положення.

686. Страховик у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення, об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 682 глави 61 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку щодо відповідального працівника документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

687. Надавач фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика), надавач обмежених платіжних послуг у разі призначення (обрання) керівника, ключової особи додають до повідомлення анкету керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку,

підписану такими особами особисто та уповноваженими особами надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг.

688. Надавач фінансових платіжних послуг у разі призначення (обрання) головного бухгалтера подає до Національного банку анкету керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових платіжних послуг.

689. Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, додатково подає до Національного банку заповнення в довільній формі про відповідність особи вимогам Закону України “Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві” та додатковим вимогам, установленим Кабінетом Міністрів України.

690. Копії документів, що подаються до Національного банку відповідно до глав 61 та 62 розділу IX цього Положення, мають бути засвідчені надавачем фінансових послуг відповідно до вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

62. Погодження на посаду керівника, ключової особи страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг

691. Національний банк погоджує на посади керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика в разі обрання / призначення особи на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика (кандидатів на посади) в порядку, визначеному в главі 62 розділу IX цього Положення.

692. Погодження Національного банку на посади керівника об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається в таких випадках:

1) переобрання / перепризначення керівника об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої

платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, на посаду, яку він займає на день такого переобрання / перепризначення, у будь-якому з двох випадків, а саме якщо:

Національний банк раніше погодив його на цю посаду в цій об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / цьому страховику / цій платіжній установі (крім малої платіжної установи) / установі електронних грошей / цьому операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

особа була керівником на момент видачі Національним банком ліцензії цій об'єднаній кредитній спілці, значимій кредитній спілці, страховику в порядку, визначеному цим Положенням та/або нормативно-правовим актом Національного банку про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, що діяв до затвердження цього Положення, або авторизації платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

2) зміни посади особи в колегіальному виконавчому органі об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг [крім призначення особи головою колегіального виконавчого органу, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг], якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в колегіальному виконавчому органі цієї об'єднаної кредитної спілки / цієї значимої кредитної спілки / цього страховика / цієї платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / цього оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

3) призначення головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика в колегіальний виконавчий орган, якщо Національний банк раніше погодив його на посаду головного бухгалтера цієї об'єднаної кредитної спілки / цієї значимої кредитної спілки / цього страховика;

4) зміни посади особи в наглядовій раді об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (крім обрання

незалежним директором), якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в раді цього надавача фінансових послуг;

5) обрання / призначення керівника на посаду в об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив таку особу як кандидата на цю посаду в об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг та з дня такого погодження пройшло не більше шести місяців;

6) обрання / призначення особи на посаду голови ради директорів, невиконавчого директора в раді директорів платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в раді цієї платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

7) обрання / призначення особи на посаду головного виконавчого директора / виконавчого директора в раді директорів платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на відповідну посаду колегіального / одноосібного виконавчого органу цієї платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

8) обрання / призначення особи на посаду в раді платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду голови ради директорів, невиконавчого директора в раді директорів цієї платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

9) обрання / призначення особи на відповідну посаду колегіального / одноосібного виконавчого органу страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо Національний банк раніше погодив її на посаду головного

виконавчого директора / виконавчого директора в раді директорів цього страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

10) зміни найменування посади особи без зміни повноважень особи за такою посадою та/або найменування колегіального / одноосібного виконавчого органу / ради об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

693. Погодження Національного банку на посаду ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається, якщо Національний банк раніше погодив таку особу як кандидата на цю посаду та з дати такого погодження пройшло не більше шести місяців.

694. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка, страховик, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

695. Національний банк не погоджує на посаду особу, обрану / призначену виконувачем обов'язків керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

696. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка, страховик, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, для погодження на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, подають до Національного банку такі документи:

1) анкети керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;

2) документи для ідентифікації особи, визначені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або їхні засвідчені копії;

3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному надавачі фінансових послуг, – інформацію органу нагляду за небанківськими фінансовими установами іноземної країни або іноземної фінансової установи, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про те, що фактів порушень нею вимог законодавства про фінансові послуги та професійної етики немає (якщо особа обіймала посаду у фінансовій установі, що входить до іноземної банківської групи або небанківської фінансової групи, інформація може надаватися іноземною материнською компанією або контролером відповідно);

4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов'язки та повноваження особи, її функціональне навантаження та сфери відповідальності в об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи) / установі електронних грошей / операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, участь члена ради в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];

5) копію чинної організаційної структури об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, оформлену згідно з вимогами, затвердженими розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого

органу об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, про затвердження такої організаційної структури та копію організаційної структури з відомостями про прізвище, власне ім'я, по батькові керівників, ключових осіб, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, голови та членів комітетів (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word), підписану головою виконавчого органу;

б) копію довідки / інформацію (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.

Документи або витяги з документів, визначені в підпункті 4 пункту 696 глави 62 розділу IX цього Положення, не подаються щодо ключових осіб.

Вимоги пункту 696 глави 62 розділу IX цього Положення не поширюються на погодження відповідального актуарія на посаду ключової особи страховика.

697. Страховик для погодження відповідального актуарія на посаду ключової особи страховика подає до Національного банку лише інформацію у довільній формі про включення такої особи до Реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія.

698. Національний банк, якщо немає можливості встановити відповідність професійної придатності особи на підставі іноземного документа про освіту або справжність цього документа чи статус навчального закладу, має право вимагати надання рішення уповноваженого державного органу України щодо визнання в Україні такого іноземного документа про освіту.

699. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик подають до Національного банку:

1) документи для погодження кандидатів на посади голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи, голови та члена ради об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика до їх призначення / обрання на посаду;

2) документи для погодження осіб на посади голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи, голови та члена ради об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика не пізніше одного місяця з дня їх призначення / обрання.

700. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик подають до Національного банку документи для погодження на посади заступника голови правління (генерального директора), членів колегіального виконавчого органу після прийняття уповноваженим органом об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика рішення про призначення (обрання) особи на посаду – не пізніше одного місяця з дня обрання / призначення.

701. Національний банк погоджує на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним регулювання ринків фінансових послуг та нагляду, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди з керівником, ключовою особою (кандидатом на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.

702. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з будь-яким керівником, ключовою особою (крім відповідального актуарія) (кандидатом на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, для визначення його відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку / Кваліфікаційна комісія).

703. Національний банк розміщує на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва перелік нормативно-правових актів і документів, за якими складені питання для тестування.

704. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, ключовою особою (крім відповідального актуарія) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має

право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду):

1) у разі розгляду клопотання про незастосування до них ознак небездоганної ділової репутації, зазначеного в главі 29 розділу IV цього Положення;

2) якщо керівник, ключова особа об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидат на посаду), протягом останніх п'яти років не погоджувалися Національним банком на таку саму посаду.

705. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг (кандидатом на відповідну посаду) для отримання інформації / пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності.

706. Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, ключовою особою об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду), має право прийняти рішення про проведення тестування для визначення відповідності рівня його професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.

707. Страховик, об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка, платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, мають право повторно подати пакет документів щодо погодження особи на посаду керівника, ключової особи (кандидата на відповідну посаду) не раніше ніж через шість місяців після повернення Національним банком за клопотанням страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, документів щодо погодження цієї особи на посаду керівника, ключової особи (кандидата на посаду), яке відбулося після проведення з такою особою тестування та/або співбесіди та до прийняття рішення за відповідним пакетом документів.

708. Особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду) з огляду на її невідповідність вимогам щодо професійної придатності, про яку свідчили негативні результати проведеного з нею тестування та/або співбесіди, може бути обрана / призначена на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду) [у цій самій або іншій об'єднаній кредитній спілці / значимій кредитній спілці / страховику / платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг], або щодо неї об'єднаною кредитною спілкою / значимою кредитною спілкою / страховиком / платіжною установою (крім малої платіжної установи) / установою електронних грошей / оператором поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг може бути повторно поданий пакет документів для погодження на посаду керівника, ключової особи не раніше ніж через шість місяців після прийняття Національним банком такого рішення.

709. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, протягом 60 календарних днів із дня подання повного пакета документів, визначених цим Положенням.

710. Національний банк припиняє розгляд пакета документів щодо погодження особи на посаду керівника, ключової особи страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, з ініціативи Національного банку (за рішенням уповноваженої особи), якщо під час розгляду цього пакета документів щодо погодження і до прийняття щодо нього рішення Національний банк отримав повідомлення про припинення повноважень такого керівника або ключової особи / повідомлення про скасування кандидатури на посаду керівника, ключової особи.

711. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), якщо в межах цього процесу розглядається питання про можливість незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, протягом 90 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні.

712. Перебіг зазначених у пункті 709 глави 62 розділу IX цього Положення строків зупиняється, якщо:

1) керівник, ключова особа (кандидат на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не прийшли з поважних причин для проходження тестування та/або співбесіди в повідомлений їм Національним банком час, і поновлюється в день проходження ними такого тестування / співбесіди;

2) керівнику, ключовій особі (кандидату на відповідну посаду) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидату на посаду), які не отримали потрібної кількості балів за результатами тестування, Кваліфікаційною комісією надано час для підготовки до повторного тестування, і поновлюється в день проходження ними такого повторного тестування;

3) Кваліфікаційна комісія за результатами співбесіди з керівником, ключовою особою об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на відповідну посаду), прийняла рішення про проведення тестування і поновлюється в день проходження ними такого тестування.

713. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на

надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), приймає Комітет з питань нагляду.

714. Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження на посаду керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), якщо особа притягається до кримінальної відповідальності, – до вирішення питання щодо неї в установленому законодавством України порядку.

715. Національний банк має право відмовити в погодженні:

1) керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, включаючи відмову на підставі результатів тестування та/або співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність;

2) незалежного члена наглядової ради, незалежного невиконавчого директора страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо незалежності, включаючи відмову на підставі результатів співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність.

716. Національний банк відмовляє в погодженні керівника, ключової особи (кандидата на відповідну посаду) платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг з підстав, визначених у пункті 187 розділу XVI Положення № 217.

717. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика обирає / призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

718. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду члена колегіального виконавчого органу (крім голови колегіального виконавчого органу), виконавчого директора (крім головного виконавчого директора) об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика вживають заходів для припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обрання / призначення іншої особи на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

719. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена ради вживає заходів для обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

63. Особливості звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки не з власної ініціативи

720. Кредитна спілка погоджує з Національним банком рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора кредитної спілки, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, припиненням дії трудового договору або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту). Таке рішення набирає чинності після його погодження Національним банком.

721. Кредитна спілка для погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора згідно з пунктом 720 глави 63 розділу VI цього Положення подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про погодження рішення про звільнення працівника кредитної спілки із зазначенням обґрунтованих підстав для прийняття такого рішення в довільній формі;

2) рішення, витяг із рішення, засвідчену копію або проєкт рішення уповноваженого органу кредитної спілки про звільнення працівника кредитної спілки;

3) документи щодо підстав і обставин звільнення.

722. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, головним внутрішнім аудитором кредитної спілки, який звільняється, та керівниками та/або працівниками кредитної спілки для з'ясування обставин такого звільнення.

723. Національний банк приймає рішення про погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора протягом 15 робочих днів після подання кредитною спілкою документів щодо звільнення та повідомляє кредитну спілку про це рішення засобами електронної пошти протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення.

724. Рішення про погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора приймає Комітет з питань нагляду.

64. Дотримання вимог законодавства України щодо керівника, ключових осіб надавачів фінансових послуг

725. Керівник, ключові особи надавача фінансових послуг повинні протягом усього часу обіймання таких посад відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени наглядової ради, незалежні невиконавчі директори надавача фінансових послуг – також вимогам щодо незалежності.

726. Надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю керівника, ключових осіб надавача фінансових послуг вимогам законодавства України.

727. Керівник, ключова особа надавача фінансових послуг повинні повідомляти надавачу фінансових послуг про наявність інформації та/або про виникнення обставин, які можуть вплинути на їх відповідність установленим цим Положенням вимогам, протягом п'яти календарних днів із дня виявлення такої інформації та/або обставин. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані поінформувати в довільній формі Національний банк про події, визначені в частині третій статті 43 Закону про фінансові послуги, протягом трьох робочих днів з дня настання відповідної події.

728. Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик не рідше ніж один раз на рік перевіряють відповідність керівника, ключової особи об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації та письмово повідомляють Національний банк про результати такої перевірки.

729. Національний банк має право встановити для об'єднаних кредитних спілок, значимих кредитних спілок та страховиків графік надання Національному банку інформації про результати здійсненої об'єднаною кредитною спілкою, значимою кредитною спілкою або страховиком перевірки відповідності керівників, ключових осіб об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки або страховика установленим законодавством України вимогам, про що повідомляє Уповноважена особа Національного банку.

730. Надавач фінансових послуг письмово повідомляє Національний банк про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки їх невідповідність установленим цим Положенням вимогам, які неможливо усунути, протягом п'яти робочих днів із дня виявлення такої інформації та/або обставин. Надавач фінансових послуг разом із повідомленням про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки їх невідповідність установленим цим Положенням вимогам, які неможливо усунути, повідомляє про заходи, які будуть ним ужиті у зв'язку з виявленою невідповідністю / інформацією та/або обставинами, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків.

65. Порядок розгляду питання про відповідність керівника, ключової особи надавачів фінансових послуг вимогам законодавства України

731. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, ключової особи для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, визначеним цим Положенням, а щодо незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) – також вимогам щодо незалежності, від надавача фінансових послуг, самої особи та/або запросити їх на співбесіду з Кваліфікаційною комісією.

732. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності в разі:

1) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про відсутність в особи бездоганної ділової репутації;

2) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність особи вимогам щодо професійної придатності;

3) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг вимогам щодо незалежності;

4) отримання / виявлення інформації, що може свідчити про недостовірність поданих до Національного банку інформації та документів щодо особи;

5) виявлення в особи реального або потенційного конфлікту інтересів, що може вплинути на належне виконання нею повноважень і обов'язків, або інформації про те, що вона не може приділяти достатнього часу для виконання своїх посадових обов'язків;

6) виявлення порушень та/або недоліків у діяльності надавача фінансових послуг, що свідчать про низький рівень корпоративного управління в надавачі фінансових послуг та неякісне виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків;

7) виявлення ознак здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів;

8) виявлення недоліків у системі внутрішнього контролю надавача фінансових послуг, включно з тими, що стосуються управління ризиками в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

733. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг у разі розгляду питання про їхню відповідність вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності або клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, а з незалежними членами наглядової ради, незалежними невиконавчими директорами (за наявності) – також у разі розгляду питання про їх відповідність вимогам щодо незалежності.

734. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг для отримання інформації / пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, вимогам щодо незалежності або прийняття рішення за

результатами розгляду клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації.

735. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.

736. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності без проведення співбесіди, якщо вони були на неї запрошені і без поважної причини не з'явилися.

737. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та/або документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності.

Рішення про невідповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності приймає Комітет з питань нагляду.

738. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг звільнення / припинення повноважень керівника, ключової особи надавача фінансових послуг або розірвання з ними відповідних договорів, а також обрання / призначення іншої особи на цю посаду, у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого керівника, такої ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, та/або якщо керівник, ключова особа надавача фінансових послуг не забезпечують належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.

739. Надавач фінансових послуг зобов'язаний на вимогу Національного банку вжити заходів для припинення повноважень будь-якого керівника, ключової особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою, а також для обрання / призначення інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою.

740. Надавач фінансових послуг вживає заходів для припинення повноважень голови та/або члена ради протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою, а також обирає / призначає інших осіб на ці посади протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою про звільнення таких осіб або про розірвання з ними відповідних договорів.

741. Рішення про проведення співбесіди з Кваліфікаційною комісією відповідно до пунктів 731 та 733 глави 65 розділу IX цього Положення приймає Уповноважена особа Національного банку.

Х. Порядок подання / оновлення / внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та відокремлені підрозділи

66. Порядок оновлення загальної інформації про надавача фінансових послуг

742. Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг, передбачений в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку:

1) аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно скласти консолідовану фінансову звітність);

2) звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи (крім страховика) [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в додатку 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила складання та подання звітності)], складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право

проводити обов'язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту.

Страховик протягом усього строку дії ліцензії, щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку також звіт про надання впевненості щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту. Звітом про платоспроможність та фінансовий стан страховика вважаються річні звітні дані (дані звітності) страховика [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в додатку 5 до Правил складання та подання звітності], складені та подані до Національного банку відповідно до вимог Правил складання та подання звітності.

Звіт про надання впевненості має включати підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”, якщо інше не визначено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

743. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом трьох робочих днів після:

1) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, зазначеному в підпункті 2 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;

оновлений опитувальник;

2) виникнення змін у примірному договорі про споживчий кредит, визначеному в підпункті 26 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, щодо прав та обов'язків сторін договору:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;

оновлений примірний договір про споживчий кредит;

3) зміни умов та порядку надання фінансових послуг – для небанківських фінансових установ (крім страховиків) та операторів поштового зв'язку:

оновлений документ щодо умов та порядку надання фінансових послуг;

4) виникнення змін внутрішніх документів (політики / положень), передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління страховика та кредитної спілки – оновлені внутрішні документи (для страховиків та кредитних спілок);

5) призначення суб'єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності страховика (для страховиків):

письмове повідомлення із зазначенням даних про суб'єкта аудиторської діяльності, наведених у пунктах 1–4 частини третьої статті 21 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, за формою, встановленою нормативно-правовим актом Національного банку щодо заповнення та подання повідомлення фінансовою установою, яка віднесена до підприємств, що становлять суспільний інтерес, про суб'єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності.

744. Небанківська фінансова установа у разі зміни інформації про нього, яка міститься у Реєстрі, протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подає до Національного банку реєстраційну картку юридичної особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку разом із копіями документів, що підтверджують такі зміни та/або доповнення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

745. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, зазначених у пункті 744 глави 66 розділу X цього Положення:

1) вносить зміни про надавача фінансових послуг до Реєстру; або

2) повертає на доопрацювання реєстраційну картку юридичної особи, подану через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, у разі недотримання хоча б однієї з таких умов:

небанківська фінансова установа подала документи з порушенням вимог цього Положення;

подана реєстраційна картка не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел або документи, що подаються до неї, подані не в повному обсязі.

746. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом 10 робочих днів після укладення договору / внесення змін до договору про субординований борг, про залучення коштів у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або до іншого правочину, на підставі якого надавачем фінансових послуг залучено кошти у формі, передбаченій пунктом 8 частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги, таку інформацію у довільній формі:

1) копію правочину / додаткової угоди про внесення змін до відповідного договору / правочину;

2) опис змін (у разі внесення змін до договору / правочину).

Документи, визначені в пункті 746 глави 66 розділу X цього Положення, не подаються небанківською фінансовою установою у випадках включення субординованого боргу до регулятивного капіталу небанківської фінансової установи / врахування у пруденційних вимогах фінансовою компанією і одержання відповідного дозволу в порядку, визначеному в главі 18 розділу II цього Положення.

747. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка зобов'язані подати до Національного банку в разі виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в інформаційній довідці, оновлену інформаційну довідку (поширюється на тих, хто має право надавати фінансові платіжні послуги) та письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін і причин їх виникнення (у частині змін до умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, які така фінансова установа має право надавати).

748. Оновлена інформаційна довідка не подається до Національного банку для узгодження в разі зміни та/або доповнення загальної інформації про небанківську фінансову устанovu, а також у разі зміни відомостей, наведених у рядку 4 таблиці 4 пункту 5, пункті 6 (у частині зміни умов щодо максимального розміру кредиту) та пункті 7 розділу I додатка 5 до Положення № 217.

749. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка не мають права надавати фінансові платіжні послуги згідно зі змінами до умов та порядку надання таких послуг, якщо ці зміни не узгоджені з Національним банком.

750. Національний банк зобов'язаний протягом 30 робочих днів із дня отримання від фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки оновленої інформаційної довідки розглянути таку інформаційну довідку на відповідність законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, та про результати розгляду в письмовій формі повідомити фінансову установу.

751. Національний банк у разі невідповідності умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, наведених в оновленій інформаційній довідці, законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, повідомляє фінансову компанію, ломбард про такі невідповідності.

752. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка має право повторно подати до Національного банку оновлену інформаційну довідку після усунення недоліків, пов'язаних із невідповідністю умов та порядку надання фінансових платіжних послуг законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, зазначених у повідомленні Національного банку.

67. Порядок повідомлення про зміни у відомостях щодо власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг

753. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті фізичної особи або анкеті юридичної особи, повідомляє про це Національний банк. Резидент повідомляє не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна, а нерезидент – не пізніше останнього дня другого місяця за місяцем настання змін.

754. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг повідомляє про зміни відповідно до пункту 753 глави 67 розділу X цього Положення шляхом подання Національному банку витягу з анкети фізичної особи або анкети юридичної особи. До витягу включаються ті таблиці анкети, що містять змінені відомості, загальні відомості про особу, підтвердження особою наданої інформації, та інформація про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

755. Вимога, визначена в пункті 754 глави 67 розділу X цього Положення, не застосовується, якщо у зв'язку зі змінами, що відбулися або відбуватимуться, особа має подати до Національного банку пакет документів для погодження

набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.

756. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі обмежених платіжних послуг надання відомостей, визначених у пункті 753 глави 67 розділу X цього Положення. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг, якому направлено таку вимогу, протягом 10 робочих днів із дня її отримання подає до Національного банку ці відомості.

68. Порядок оновлення інформації щодо ділової репутації страховика, кредитної спілки, а також власників істотної участі в страховику

757. Страховик та кредитна спілка щороку не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, подає до Національного банку опитувальник за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

758. Власник істотної участі в страховику, який є фізичною особою, щороку не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, подає до Національного банку анкету фізичної особи.

759. Кожний власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, зобов'язаний подати Національному банку в строк не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, річний звіт про свою діяльність.

760. Власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, щороку не пізніше 01 лютого року, наступного за звітним, подає до Національного банку анкету юридичної особи.

69. Порядок оновлення інформації про розмір статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, ломбарду, страховика, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями

761. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу до 01 квітня станом на 01 січня поточного року в довільній формі та такі документи (інформація подається у разі збільшення розміру статутного (складеного) капіталу за результатами попереднього року):

1) таблицю змін до статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з

торгівлі валютними цінностями, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) документи для оцінки фінансового / майнового стану учасників / акціонерів фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, які здійснили додаткові внески до його статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 39–42 розділу V цього Положення (у разі збільшення статутного (складеного) капіталу за рахунок додаткових внесків);

3) інформацію щодо джерел формування прибутку фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями (структуру доходів і витрат), підписану одноосібним виконавчим органом або головою колегіального виконавчого органу та головним бухгалтером фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність із торгівлі валютними цінностями, включаючи процентні / комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних / комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу, отримані фінансовою компанією, ломбардом, оператором поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та із зазначенням основних видів його діяльності (якщо в фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності) (у разі збільшення статутного (складеного) капіталу без залучення додаткових внесків).

762. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки, надавача фінансових платіжних послуг) зобов'язаний на запит Національного банку подати документи, на підставі яких ним проводилася самостійна оцінка фінансового / майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснювали додаткові внески.

70. Порядок подання / оновлення інформації про відокремлені підрозділи надавача фінансових послуг на території України

763. Небанківська фінансова установа, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, інформують

Національний банк про початок здійснення ними, їх відокремленими підрозділами торгівлі валютними цінностями та про зміни щодо здійснення ними торгівлі валютними цінностями в порядку, зазначеному в Положенні про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2022 року № 254 (зі змінами).

764. Небанківська фінансова установа повідомляє Національний банк про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні), припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, визначені в главі 70 розділу X цього Положення.

Відокремлений підрозділ небанківської фінансової установи має право розпочати діяльність лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Реєстру.

765. Небанківська фінансова установа, підрозділи якої не відповідають вимогам, визначеним у пункті 199 глави 16 розділу II цього Положення, не подає інформацію про такі підрозділи для включення до Реєстру.

766. Небанківська фінансова установа для відкриття відокремленого підрозділу подає до Національного банку не пізніше ніж за 15 робочих днів до початку діяльності такого підрозділу реєстраційну картку відокремленого підрозділу за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

767. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, зазначеної в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення:

1) уключає відомості про відокремлений підрозділ небанківської фінансової установи до Реєстру, якщо немає підстав для повернення на доопрацювання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, визначених у підпункті 2 пункту 767 глави 70 розділу X цього Положення;

2) повертає реєстраційну картку відокремленого підрозділу на доопрацювання через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, якщо:

небанківська фінансова установа подала реєстраційну картку відокремленого підрозділу з порушенням вимог цього Положення;

подана реєстраційна картка відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або

розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел;

відокремленому підрозділу, який не має реєстрації в Єдиному державному реєстрі / коду за ЄДРПОУ, не присвоєно власний унікальний цифровий / символічно-цифровий код або такий код не відповідає вимогам Національного банку;

відокремлений підрозділ не відповідає вимогам законодавства України та/або вимогам, визначеним у пункті 199 глави 16 розділу II цього Положення.

768. Небанківська фінансова установа у разі зміни інформації про свій відокремлений підрозділ, яка міститься у Реєстрі, протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подає до Національного банку реєстраційну картку відокремленого підрозділу, передбачену в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

Небанківська фінансова установа має право не повідомляти Національний банк про зміни в діяльності відокремленого підрозділу в разі покладання виконання обов'язків керівника відокремленого підрозділу на іншу особу на час його тимчасової відсутності, але не більше ніж протягом одного місяця.

769. Небанківська фінансова установа у разі прийняття рішення про припинення діяльності свого відокремленого підрозділу протягом 15 робочих днів із дня прийняття такого рішення подає до Національного банку реєстраційну картку відокремленого підрозділу, передбачену в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення, про припинення діяльності відокремленого підрозділу небанківської фінансової установи та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

770. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, зазначеної в пунктах 768, 769 глави 70 розділу X цього Положення:

1) вносить зміни до відомостей / виключає відомості про відокремлений підрозділ небанківської фінансової установи до / з Реєстру, якщо немає підстав для повернення на доопрацювання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, визначених у підпункті 2 пункту 770 глави 70 розділу X цього Положення;

2) повертає реєстраційну картку відокремленого підрозділу на доопрацювання через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, якщо:

небанківська фінансова установа подала реєстраційну картку відокремленого підрозділу з порушенням вимог цього Положення;

подана реєстраційна картка відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел.

771. Національний банк має право прийняти рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу кредитної спілки, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам Закону про кредитні спілки та нормативно-правових актів Національного банку, до приведення його діяльності у відповідність до таких вимог.

Рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу кредитної спілки приймає Комітет з питань нагляду.

772. Вимоги пунктів 764–771 глави 70 розділу X цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.

XI. Зміна розміру статутного капіталу страховика

71. Загальні положення щодо зміни розміру статутного капіталу страховика

773. Страховик має подати до Національного банку документи для погодження збільшення статутного капіталу, передбачені главою 72 або 73 розділу XI цього Положення, або для погодження зменшення статутного капіталу, передбачені главою 71 розділу XI цього Положення, до зміни розміру статутного капіталу страховика та реєстрації змін в Єдиному державному реєстрі, пов'язаних із такою зміною статутного капіталу.

774. Страховик має право отримати попередню згоду Національного банку на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів у порядку, визначеному главою 74 розділу XI цього Положення та статтею 46 Закону про страхування. Прийняття рішення Національним банком про надання страховику попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика за спрощеною процедурою не потребує одержання згоди відповідно до глави 72 розділу XI цього Положення і є підставою для збільшення страховиком свого статутного капіталу.

775. Капіталізація страховиків, частка держави в статутному капіталі яких перевищує 75 відсотків акцій (часток), за участю міжнародних фінансових організацій здійснюється без надання попередньої згоди Національного банку.

776. Страховик зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу або щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

777. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні збільшення / зменшення статутного капіталу страховика протягом одного місяця з дня отримання повного пакета документів, визначених у главах 71–73 розділу XI цього Положення.

778. Національний банк має право відмовити в погодженні збільшення статутного капіталу страховика в разі:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) якщо документи, подані заявником, містять недостовірну та/або неповну інформацію, та/або не відповідають вимогам цього Положення;
- 3) визнання Національним банком незадовільним фінансового / майнового стану хоча б одного з учасників / акціонерів, які здійснили додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика в розмірі від одного відсотка капіталу страховика з урахуванням його збільшення (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів);
- 4) відсутності підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески / вклади для збільшення статутного капіталу страховика (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів);
- 5) розподілу прибутку страховика до підтвердження аудитором достовірності та повноти річної фінансової звітності, її відповідності вимогам законодавства України (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку);
- 6) набуття учасником / акціонером істотної участі в страховику або збільшення розміру істотної участі в страховику, що йому належить, до рівнів володіння, визначених у пункті 318 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, у результаті збільшення статутного капіталу страховика без погодження з Національним банком цього набуття або збільшення;
- 7) якщо структура власності страховика визнана Національним банком непрозорою або якщо структура власності страховика в результаті збільшення його статутного капіталу не відповідатиме вимогам щодо прозорості, установленим Національним банком.

779. Страховик для погодження зменшення статутного капіталу подає до Національного банку такі документи:

1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішенням загальних зборів учасників / акціонерів про зменшення статутного капіталу страховика, або його засвідчену копію;

2) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

780. Національний банк має право відмовити в погодженні зменшення статутного капіталу страховика в разі:

1) подання неповного пакета документів;

2) якщо документи, подані заявником, містять недостовірну та/або неповну інформацію, та/або не відповідають вимогам цього Положення;

3) якщо зменшення статутного капіталу може призвести до порушення пруденційних вимог, установлених Національним банком для страховика.

781. Комітет з питань нагляду приймає рішення про погодження або відмову в погодженні збільшення / зменшення статутного капіталу страховика.

72. Погодження збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів

782. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку:

1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішенням загальних зборів учасників / акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів / шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості, та якщо страховик створений у формі акціонерного товариства, – іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій, або їх засвідчені копії;

2) якщо страховик створений у формі акціонерного товариства: рішення загальних зборів / акціонерів страховика про затвердження результатів емісії акцій і звіту про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;

затверджений уповноваженим органом страховика звіт про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;

засвідчену копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій страховика, виданого Комісією з цінних паперів;

3) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

4) документи для ідентифікації нових учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

5) документи для оцінки фінансового / майнового стану учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення, визначені в главах 39, 41 розділу V цього Положення;

6) засвідчені копії правочинів щодо придбання частки / акцій страховика учасниками / акціонерами, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, або їх засвідчені копії;

7) засвідчені копії платіжних документів, що свідчать про здійснення учасниками / акціонерами повної сплати додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, та виписку з банківського рахунку страховика про зарахування коштів, унесених до його статутного капіталу, підписану керівником та головним бухгалтером страховика;

8) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу.

783. Страховик у разі збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 782 глави 72 розділу XI цього Положення, з урахуванням такої особливості: рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів учасників / акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів / шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості додатково може містити інформацію про збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, залучених страховиком на умовах субординованого боргу.

784. Страховик, створений у формі акціонерного товариства, протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про реєстрацію звіту про результати емісії акцій страховика та видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчені копії документів, визначених у підпункті 2 пункту 782 глави 72 розділу XI цього Положення.

73. Погодження збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку

785. Страховик у разі збільшення його статутного капіталу за рахунок прибутку подає до Національного банку:

1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів учасників / акціонерів про затвердження результатів діяльності страховика за період, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу, розподіл прибутку та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу, збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку, та якщо страховик створений у формі акціонерного товариства, – іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час зміни розміру статутного капіталу акціонерних товариств, або його засвідчену копію;

2) у разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку, отриманого протягом минулих років, – рішення єдиного учасника / акціонера або протоколи з рішеннями загальних зборів учасників / акціонерів страховика про розподіл прибутку та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу, за кожний із таких років окремо;

3) реєстр нарахованої частини прибутку за кожним з учасників / акціонерів страховика, підписаний керівником та головним бухгалтером страховика;

4) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

5) підписану керівником та головним бухгалтером страховика інформацію щодо джерел формування прибутку страховика (структуру доходів і витрат), включаючи процентні / комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних / комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу відповідно, отримані страховиком, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням

основних видів його діяльності (якщо в страховика таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності);

б) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу.

786. Страховик, створений у формі акціонерного товариства, протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчену копію цього свідоцтва, відповідно до підпункту 2 пункту 782 глави 72 розділу XI цього Положення.

74. Попередня згода на збільшення статутного капіталу страховика за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів

787. Страховик для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про надання попередньої згоди Національного банку на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою із зазначенням розміру запланованого збільшення статутного капіталу, підписане керівником або уповноваженою особою страховика;

2) запевнення учасників / акціонерів страховика та/або потенційних учасників / акціонерів страховика про наміри здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика із зазначенням запланованих розмірів їх внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, інформацією щодо коштів, які спрямовуватимуться ними на здійснення додаткових внесків / вкладів, з посиланнями на відповідні підтвердні документи;

3) документи для ідентифікації потенційних учасників / акціонерів страховика, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

4) документи, визначені в главах 39, 41 розділу V цього Положення, що підтверджують відповідність фінансового / майнового стану учасників / акціонерів та/або потенційних учасників / акціонерів страховика, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, критеріям, визначеним у главі 34 розділу V цього Положення (з урахуванням вимог пункту 788 глави 74 розділу XI цього Положення);

5) документи, що підтверджують джерела походження коштів учасників / акціонерів та/або потенційних учасників / акціонерів, уключаючи ті, на які вони посилаються в запевненні, визначеному в підпункті 2 пункту 787 глави 74 розділу XI цього Положення;

б) документи для оцінки ділової репутації учасників та інвесторів страховика, визначені в розділі IV цього Положення;

7) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу.

Документи, визначені в підпункті 6 пункту 787 глави 74 розділу XI цього Положення, не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється.

788. Критерії, визначені в главі 34 розділу V цього Положення, застосовуються до учасників / акціонерів та потенційних учасників / акціонерів, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, з урахуванням таких особливостей:

1) відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану особи є дата подання до Національного банку пакета документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу;

2) якщо на банківських рахунках особи немає грошових коштів, що спрямовуватимуться на здійснення додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, на момент подання документів до Національного банку замість документів щодо підтвердження наявності таких грошових коштів та розкриття траси платежу до Національного банку надається інформація особи про те, з яких джерел очікується отримання грошових коштів надалі та про банківські рахунки, на яких вони акумулюватимуться для здійснення додаткового внеску / вкладу / оплати додатково випущених акцій страховика.

789. Національний банк приймає рішення про надання страховику попередньої згоди на збільшення статутного капіталу або про відмову в наданні такої згоди протягом 10 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначеного в пункті 787 глави 74 розділу XI цього Положення.

790. Національний банк має право відмовити страховику в наданні попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика виключно в разі:

1) подання неповного пакета документів;

2) наявності в документах недостовірної інформації;

3) невідповідності поданих документів вимогам законодавства України;

4) непідтвердження джерел походження грошових коштів, які спрямовуються на збільшення статутного капіталу.

791. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо надання або відмови в наданні попередньої згоди на збільшення статутного капіталу протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

792. Попередня згода Національного банку на збільшення статутного капіталу страховика діє протягом шести місяців із дня повідомлення страховика про надання такої згоди.

793. Страховик, що не здійснив збільшення статутного капіталу протягом строку дії попередньої згоди, має право подати Національному банку клопотання про продовження такого строку не пізніше ніж за 10 робочих днів до закінчення строку дії попередньої згоди. У клопотанні страховик запевняє про те, що походження коштів, які спрямовуватимуться на збільшення статутного капіталу страховика, не змінилося, обґрунтовує необхідність продовження строку дії попередньої згоди та додає до цього клопотання відповідні підтвердні документи.

794. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо продовження або відмови в продовженні строку дії попередньої згоди протягом 10 робочих днів із дня отримання клопотання страховика.

Капіталізація за спрощеною процедурою може бути продовжена Національним банком на підставі клопотання відповідно до пункту 793 глави 74 розділу XI цього Положення на строк до шести місяців.

795. Національний банк має право відмовити страховику в продовженні строку дії попередньої згоди, якщо:

1) подане клопотання є необґрунтованим;

2) виявлено факт надання недостовірної та/або неповної інформації в клопотанні та/або поданих до нього документах.

796. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пунктах 789, 794 глави 74 розділу XI цього Положення.

ХІІ. Порядок припинення надавачами фінансових послуг діяльності з надання фінансових послуг

75. Загальні положення щодо порядку відкликання (анулювання) ліцензії

797. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачу фінансових послуг, здійснюється:

1) за рішенням Національного банку, прийнятим відповідно до поданої надавачем фінансових послуг письмової заяви до Національного банку про анулювання ліцензії (для кредитних спілок – заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також доданих до неї документів у порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку з питань реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, для страховиків – заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ після завершення процедури добровільного виходу з ринку разом із документами в порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля);

2) за рішенням Національного банку за наявності підстав, визначених пунктами 2–15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, пунктами 2–15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктами 3–14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

798. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у випадку, визначеному в підпункті 1 пункту 797 глави 75 розділу ХІІ цього Положення, здійснюється в порядку та на умовах, визначених у главі 76 розділу ХІІ цього Положення.

Відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі у випадку, визначеному в підпункті 1 пункту 808 глави 76 розділу ХІІ цього Положення, здійснюється в порядку та на умовах, визначених у главі 76 розділу ХІІ цього Положення.

799. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у випадку, визначеному в підпункті 2 пункту 797 глави 75 розділу ХІІ цього Положення, здійснюється в порядку, визначеному в пункті 809 глави 76 розділу ХІІ цього Положення.

Відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі з підстав, визначених у підпунктах 2–15 пункту 808 глави 76 розділу ХІІ цього Положення,

здійснюється в порядку, визначеному в пункті 810 глави 76 розділу XII цього Положення.

800. Національний банк здійснює виключення з Реєстру відомостей про небанківську фінансову установу у зв'язку з прийнятим рішенням про анулювання ліцензії небанківській фінансовій установі не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення Національним банком.

Національний банк здійснює виключення з Реєстру та електронного реєстру відомостей про особу у зв'язку з прийнятим рішенням про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданої такій особі не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення Національним банком.

Національний банк одночасно з внесенням змін щодо виключення відомостей про небанківську фінансову установу, оператора поштового зв'язку із Реєстру вносить зміни щодо виключення з Реєстру відомостей про його відокремлені підрозділи.

801. Фінансова компанія, ломбард за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів) мають право прийняти рішення про припинення діяльності з надання фінансових послуг без припинення юридичної особи і звернутися до Національного банку з відповідною заявою за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

802. Порядок реорганізації та ліквідації страховика за рішенням власника визначається нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

803. Порядок реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням власників визначається нормативно-правовим актом Національного банку з питань реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

804. Порядок реорганізації надавачів фінансових послуг (крім страховиків, кредитних спілок) визначено в главі 78 розділу XII цього Положення.

805. Національний банк застосовує захід впливу до небанківської фінансової установи у вигляді анулювання ліцензії в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання,

заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.

806. Вимоги глави 75 розділу XII цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг.

76. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та виключення з ліцензії окремої фінансової послуги

807. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії:

1) на здійснення діяльності із страхування – у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у частині другій статті 123 Закону про страхування;

2) на здійснення діяльності кредитної спілки – у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у частині першій статті 58 Закону про кредитні спілки.

Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду в разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у частині першій статті 50 Закону про фінансові послуги.

808. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) отримання заяви про відкликання (анулювання) такої ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) наявності в Єдиному державному реєстрі відомостей про державну реєстрацію припинення особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, як юридичної особи;

3) визнання особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, банкрутом;

4) виявлення недостовірної інформації у документах, поданих особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, разом із заявою про видачу ліцензії;

5) особа, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дати отримання ліцензії;

6) невиконання особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями розпорядження, рішення, вимоги Національного банку про усунення виявлених порушень або вимог, установлених Законами про фінансові послуги, про валюту і валютні операції та цим Положенням;

7) повторного порушення особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями вимог, установлених цим Положенням;

8) якщо особа, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;

9) невідповідності структури власності особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

10) невідповідність ділової репутації особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, її власників істотної участі вимогам законодавства України та цього Положення;

11) невідповідність особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, її власників істотної участі вимогам законодавства України до фінансового / майнового стану;

12) встановлення (виявлення) порушення особою, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Національним банком до особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років поспіль;

13) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України “Про санкції”;

14) встановлення перевіркою факту відсутності особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі;

15) відмови особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, у проведенні перевірки Національним банком, включаючи недопуск уповноважених осіб Національного банку до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмови в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються під час надання фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси особи, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, на час проведення перевірки.

Вимоги підпунктів 9–11 пункту 808 глави 76 розділу XII цього Положення в частині вимог до власників істотної участі та структури власності не застосовуються до кредитних спілок.

809. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування або ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду за наявності:

1) підстав, зазначених у пунктах 1, 12 частини другої статті 123 Закону про страхування, – для страховиків у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля;

2) підстав, зазначених у пунктах 1, 2 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, – для кредитних спілок у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про реорганізацію та ліквідацію кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;

3) підстав, зазначених у пунктах 2, 6, 7, 14, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктах 3–5, 8, 9, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, пунктах 1–4, 7, 8, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, – у порядку, визначеному цим Положенням;

4) підстав, зазначених у пунктах 3–5, 9–11, 13 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктах 6, 7, 11–13 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, у пунктах 5, 6, 9, 10, 12–14 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

5) підстав, зазначених у пункті 8 частини другої статті 123 Закону про страхування, пункті 10 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, пункті 11 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування заходів впливу до установ за порушення законодавства України з питань фінансового моніторингу;

810. Національний банк має право відкликати (анулювати) ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в разі:

1) наявності підстав, зазначених у підпунктах 1–5, 8, 14 пункту 808 глави 76 розділу XII цього Положення, – у порядку, визначеному цим Положенням;

2) порушення вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку із питань застосування Національним банком коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, що застосовуються в разі анулювання ліцензії відповідної небанківської установи на вид діяльності з надання фінансових послуг;

3) порушення вимог валютного законодавства – у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування Національним банком до уповноважених установ заходів впливу за порушення вимог валютного законодавства України.

811. Фінансова компанія, ломбард для анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг з підстави, визначеної у пункті 1 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за заявою фінансової компанії, ломбарду про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку:

1) заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг та/або заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, підписані / підписану керівником фінансової компанії, ломбарду;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензується, та/або копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення здійснення

валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що ліцензується.

812. Оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, надавач фінансових платіжних послуг, кредитна спілка для відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, підписану керівником надавача фінансових послуг;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що ліцензується.

813. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування страховика або ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду, має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, видані надавачу фінансових послуг, або про відмову в її анулюванні / відкликанні (анулюванні) протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг та повного пакета документів, визначених цим Положенням, або із дня виявлення / отримання інформації про обставини, визначені в підпунктах 3, 4, 6, 9 пункту 808 глави 76 розділу XII цього Положення, пунктах 2–4, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, пунктах 2, 14, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктах 3–5, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

814. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг та встановлює строк для надання інформації, документів, пояснень щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг / ненадання окремої фінансової послуги та намірів щодо її початку / продовження надання послуги та/або здійснення / провадження діяльності у разі виявлення ознак того, що:

1) надавач фінансових послуг не розпочав здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії;

2) надавач фінансових послуг не провадить діяльність з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;

3) фінансова компанія, ломбард не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу;

4) фінансова компанія, ломбард не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль.

815. Національний банк направляє повідомлення, зазначене в пункті 814 глави 76 розділу XII цього Положення, надавачу фінансових послуг у формі електронного документа на єдину електронну адресу надавача фінансових послуг. Повідомлення вважається належним чином направленим за умови отримання на електронну пошту / електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення відповідного документа на єдину електронну адресу надавача фінансових послуг протягом одного робочого дня із дня його направлення.

Національний банк направляє надавачу фінансових послуг повідомлення, зазначене в пункті 814 глави 76 розділу XII цього Положення, додатково в паперовій формі / у формі паперової копії електронного документа в разі відсутності підтвердження доставлення відповідного документа на електронну пошту надавача фінансових послуг протягом двох робочих днів із дня його направлення.

816. Надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом строку, встановленого Національним банком у повідомленні, визначеному в пункті 814 глави 76 розділу XII цього Положення, надати інформацію, документи, пояснення щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг / ненадання окремої фінансової послуги, а також учинити одну з таких дій:

1) письмово повідомити в довільній формі Національний банк про те, що він розпочав / продовжив здійснення (провадження) діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги та подати підтвердні документи щодо початку / продовження здійснення (провадження) діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги;

2) звернутися до Національного банку з письмовим клопотанням про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги (з наведенням обґрунтування);

3) повідомити Національний банк про те, що не має наміру розпочинати / продовжувати діяльність з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги, та подати заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг або заяву на виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг, та/або заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

817. Національний банк за результатами розгляду клопотання про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) має право прийняти рішення про:

1) анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданих надавачу фінансових послуг (якщо подане клопотання є необґрунтованим);

2) продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг. У рішенні про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг зазначається строк, протягом якого надавач фінансових послуг зобов'язаний розпочати / продовжити таку діяльність та подати до Національного банку документи, що це підтверджують.

818. Національний банк за результатами розгляду клопотання про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги фінансовою компанією, ломбардом приймає рішення про:

1) анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду (якщо подане клопотання є необґрунтованим);

2) продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг. У рішенні про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг зазначається строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард зобов'язані розпочати / продовжити таку діяльність та подати до Національного банку документи, що це підтверджують;

3) виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду з підстав, визначених у пунктах 3, 4 частини другої статті 50 Закону про фінансові послуги (якщо подане клопотання є необґрунтованим);

4) продовження строку для початку / продовження надання окремої фінансової послуги фінансовою компанією, ломбардом.

819. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення за результатами розгляду клопотання про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги письмово повідомляє про це надавача фінансових послуг та надсилає надавачу фінансових послуг копію відповідного рішення.

820. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду) / відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданих надавачу фінансових послуг, у зв'язку з тим, що особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії / не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль / не здійснює діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль у разі:

1) ненадання надавачем фінансових послуг інформації та документів, зазначених у пункті 816 глави 76 розділу XII цього Положення, протягом строку, встановленого Національним банком у повідомленні;

2) якщо надавач фінансових послуг не розпочав / не продовжив здійснення / провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом строку, зазначеного в рішенні Комітету з питань нагляду про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг, або не подав у зазначений строк до Національного банку документів, що це підтверджують.

821. Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду у зв'язку з тим, що особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії / не провадить діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль після:

1) ненадання фінансовою компанією, ломбардом інформації та документів, зазначених у пункті 816 глави 76 розділу XII цього Положення, протягом строку, встановленого Національним банком у повідомленні;

2) спливу строку, зазначеного в рішенні Комітету з питань нагляду про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг, якщо фінансова компанія, ломбард не розпочали / не продовжили

здійснення / провадження діяльності з надання фінансових послуг, або не подали в установлений строк до Національного банку документів, що це підтверджують.

822. Національний банк має право відмовити в анулюванні ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, відкликанні (анулюванні) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданих надавачу фінансових послуг, у разі:

1) виявлення підстав, за якими ліцензія / ліцензії надавача фінансових послуг може / можуть бути анульована / анульовані, відкликана (анульована) / відкликані (анульовані) за рішенням Національного банку;

2) порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

3) невідповідності документів, поданих надавачем фінансових послуг для анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) неподання надавачем фінансових послуг звітності Національному банку.

823. Національний банк у строки та порядку, визначених Законами про страхування, про фінансові послуги, про кредитні спілки повідомляє небанківську фінансову установу про прийняте ним рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду.

824. Національний банк не пізніше дня, наступного за днем прийняття ним рішення, письмово повідомляє надавача фінансових послуг про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або про відмову в її відкликанні (анулюванні) та надсилає надавачу фінансових послуг копію відповідного рішення.

825. Національний банк у рішенні про відмову в анулюванні ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / відкликанні (анулюванні) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зазначає підстави такої відмови.

826. Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду, вносить до Реєстру зміни, які стосуються анулювання такої ліцензії, та виключає відомості про надавача фінансових послуг із Реєстру / відповідні зміни до Реєстру.

Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, вносить інформацію про це до облікового запису в електронному реєстрі, запису в Реєстрі.

827. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати торгівлю валютними цінностями, протягом п'яти календарних днів із дня прийняття рішення про ліквідацію подають до Національного банку:

1) заяву про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензій фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати торгівлю валютними цінностями (у довільній формі);

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку про ліквідацію юридичної особи;

3) письмове запевнення (у довільній формі) про завершення виконання всіх зобов'язань за укладеними договорами про надання фінансових послуг до закінчення процедури ліквідації.

828. Національний банк у строки та в порядку, що визначені законодавством України, розміщує інформацію щодо прийнятого рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

829. Комітет з питань нагляду приймає рішення, передбачені в пункті 808, підпункті 2 пункту 817, пунктах 818, 822 глави 76 розділу XII цього Положення. Комітет з питань нагляду приймає рішення про анулювання:

1) ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду з підстав, визначених у пунктах 1–4, 7, 8, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги;

2) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстави, зазначеної в пункті 14 частини другої статті 123 Закону про страхування;

3) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстави, визначеної в пункті 3 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

Правління приймає рішення про анулювання:

1) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстав, визначених у пунктах 2, 6, 7, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування;

2) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у пунктах 4, 5, 8, 9, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

830. Вимоги глави 76 розділу XII цього Положення не поширюються на надавачів фінансових платіжних послуг.

77. Зупинення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі

831. Національний банк має право зупинити на строк до одного року ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, видану надавачу фінансових послуг, у разі порушення ним вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг або валютного законодавства.

832. Порядок зупинення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі визначається нормативно-правовим актом Національного банку про валютний нагляд.

833. Національний банк поновлює надавачу фінансових послуг ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в порядку та за умови виконання ними вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку про валютний нагляд.

834. Національний банк у разі прийняття рішення про зупинення або поновлення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі вносить до облікового запису в електронному реєстрі, запису в Реєстрі інформацію про це не пізніше наступного робочого дня із дня прийняття такого рішення.

835. Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про зупинення, поновлення ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку про валютний нагляд.

78. Порядок реорганізації, виділу надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок)

836. Реорганізація, виділ надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) здійснюються в порядку, визначеному законодавством України про реорганізацію, виділ юридичних осіб та спеціальними законами України, з урахуванням особливостей, визначених у цьому Положенні.

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

838. правонаступник фінансової компанії, ломбарду, що припинилися в результаті злиття, який має намір провадити той самий вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого така (такий) фінансова компанія, ломбард мали ліцензію, має право провадити такий вид діяльності з надання фінансових послуг протягом строку, що не перевищує шести місяців на підставі ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися.

Правонаступник зобов'язаний після закінчення строку, встановленого в пункті 838 глави 78 розділу XII цього Положення, отримати нову ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг у порядку, визначеному цим Положенням.

Національний банк приймає рішення про анулювання раніше виданої ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися, з дня закінчення строку, встановленого в пункті 838 глави 78 розділу XII цього Положення.

839. Виключно один правонаступник фінансової компанії, ломбарду, що припинилися в результаті поділу, за згодою інших правонаступників такої (такого) фінансової компанії, ломбарду має право провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого фінансова компанія, ломбард мали ліцензію.

Такий правонаступник має право провадити в строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг у порядку, визначеному цим Положенням.

840. Національний банк приймає рішення про анулювання раніше виданої ліцензії фінансової компанії, ломбарду, що припинилися, з дня закінчення строку, встановленого в пункті 838 глави 78 розділу XII цього Положення.

841. Надавач фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) зобов'язаний письмово повідомити Національний банк про прийняття рішення про реорганізацію, виділ протягом 15 робочих днів із дня прийняття рішення про реорганізацію, виділ та подати копію відповідного рішення.

842. Надавач фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) протягом здійснення процедури реорганізації, виділу:

1) зобов'язаний:

продовжувати дотримуватися всіх вимог законодавства України; надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, що стосуються процедури реорганізації, виділу;

2) продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг.

843. Зміна організаційно-правової форми надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) у результаті реорганізації шляхом перетворення не є підставою для анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій). У такому разі права, обов'язки та статус надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) переходять до юридичної особи- правонаступника, яка для цілей цього Положення вважається надавачем фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок).

844. Надавач фінансових послуг (крім страховика і кредитної спілки) у разі прийняття рішення про здійснення реорганізації (крім реорганізації шляхом перетворення), виділу зобов'язаний протягом трьох робочих днів із дати затвердження передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) подати до Національного банку такі документи:

1) рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) про затвердження передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу);

2) копію передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) – не подається в разі реорганізації, виділу фінансової компанії, ломбарду;

3) інформацію про припинення повноважень / звільнення керівника, ключової особи надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що відбулися після прийняття рішення про реорганізацію (з датою припинення повноважень / звільнення кожного та реквізитами відповідних рішень);

4) оборотні відомості за балансовими та позабалансовими рахунками за весь період реорганізації, проведення процедури виділу з дня прийняття рішення про реорганізацію / виділ до дня складання передавального акта / розподільчого балансу – не подається в разі реорганізації, виділу фінансової компанії, ломбарду;

5) аудиторський звіт про здійснення перевірки повноти та достовірності передавального акта (у разі злиття, приєднання) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) – не подається у разі реорганізації, виділу фінансової компанії, ломбарду;

б) заяву про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії щодо:
надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що реорганізовується шляхом поділу, у результаті виділу, або
надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що приєднується,
надавачів фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), що зливаються.

845. Документи, передбачені в підпункті 6 пункту 844 глави 78 розділу XII цього Положення, не подаються:

1) надавачем фінансових послуг у разі приєднання юридичної особи, яка не має ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг до надавача фінансових послуг;

2) надавачем фінансових послуг, який не припиняється як юридична особа в результаті виділу.

846. Фінансова компанія, ломбард подають документи, визначені в підпункті 6 пункту 844 глави 78 розділу XII цього Положення, у строк, встановлений у пунктах 838, 839 глави 78 розділу XII цього Положення.

847. Надавач фінансових послуг (крім страховика і кредитної спілки) у разі прийняття рішення про здійснення реорганізації шляхом перетворення зобов'язаний протягом трьох робочих днів із дати затвердження передавального акта подати до Національного банку рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) про затвердження передавального акта.

848. Національний банк має право вимагати в надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) подання додаткових документів, що підтверджують дані передавального акта (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) чи інші документи, пов'язані з процедурою реорганізації. Комісія з реорганізації / виділу подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.

849. Національний банк приймає рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії надавача фінансових послуг (крім страховика і кредитної спілки) на підставі відповідної заяви протягом 30 робочих днів із дня подання повного пакета документів, визначених у пунктах 844, 848 глави 78 розділу XII цього Положення. Національний банк виключає відомості про надавача фінансових послуг з Реєстру / Реєстру платіжної інфраструктури після прийняття рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії.

850. Ліцензування правонаступників надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок), створених у результаті реорганізації, здійснюються на загальних підставах у порядку, визначеному цим Положенням та/або Положенням № 217.

851. Після прийняття Національним банком рішення про анулювання / відкликання (анулювання) ліцензій, а також виключення відомостей про надавача фінансових послуг (крім страховиків і кредитних спілок) з Реєстру / Реєстру платіжної інфраструктури та якщо немає ліцензій на вид діяльності з надання фінансових послуг, окремі фінансові послуги у правонаступників, такі правонаступники продовжують виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг та правочинами, пов'язаними із здійсненням надавачами фінансових послуг діяльності, визначеної законодавством України, проте втрачають право:

1) укладати нові договори з надання фінансових послуг та вчиняти нові правочини, пов'язані із здійсненням ними діяльності з надання фінансових послуг, визначених законодавством України;

2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових послуг та правочинів, пов'язаних із здійсненням ними діяльності з надання фінансових послуг, визначених законодавством України;

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

852. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пунктах 838, 840, 849 глави 78 розділу XII цього Положення.

ХІІІ. Діяльність страховика-нерезидента, філій іноземних установ в Україні

79. Документи, що подаються до Національного банку страховиками-нерезидентами для отримання філією страховика-нерезидента ліцензії

853. Заявником у процесі ліцензування філії страховика-нерезидента в Україні є страховик-нерезидент.

854. Заявник для отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпункті 1 пункту 36 глави 3 розділу ІІ цього Положення, подає до Національного банку:

1) заяву про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування у довільній формі;

2) документ, що підтверджує реєстрацію страховика-нерезидента в державі його походження;

3) документ, що підтверджує право страховика-нерезидента на здійснення діяльності у сфері страхування в державі, в якій зареєстровано страховика-нерезидента;

4) рішення уповноваженого органу страховика-нерезидента про відкриття філії;

5) документ, що підтверджує реєстрацію філії на території України;

6) положення про філію, затверджене уповноваженим органом страховика-нерезидента, що містить повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік видів діяльності (напрями діяльності: діяльність із страхування життя, діяльність із страхування іншого, ніж страхування життя, вхідне перестраховування), які вона має право

здійснювати / надавати, права та обов'язки, порядок припинення діяльності (ліквідації) філії страховика-нерезидента;

7) документи щодо керівника, ключових осіб філії страховика-нерезидента, визначені в пункті 684 глави 61 та пункті 696 глави 62 розділу IX цього Положення;

8) копію статуту або установчих документів страховика-нерезидента, або витягу з торговельного, банківського, судового реєстрів або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний / реєстраційний номер / код і адресу компанії, її учасників (акціонерів) і керівників;

9) підтверджену незалежним аудитором фінансову звітність страховика-нерезидента за три останніх роки, які передують даті подання заяви про видачу ліцензії;

10) письмовий дозвіл на відкриття філії страховика-нерезидента в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, в якій зареєстрований страховик-нерезидент, або письмове запевнення страховика-нерезидента про те, що в законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу немає;

11) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю страховика-нерезидента;

12) письмове безвідкличне зобов'язання страховика-нерезидента в довільній формі про безумовне виконання ним зобов'язань такої філії, які виникають у зв'язку з діяльністю його філії на території України;

13) довідку банку, що підтверджує розмір сформованого приписного капіталу філії страховика-нерезидента на дату складання заяви, розміщеного на депозитному рахунку в банку, який має діючу ліцензію, видану Національним банком, та який на дату розміщення такого депозиту не віднесено до категорії неплатоспроможних;

14) план діяльності, що відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення;

15) запевнення про відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у розділі IV цього Положення;

16) відомості щодо власників істотної участі в страховику-нерезиденті за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

17) відомості, що законодавство країни реєстрації страховика-нерезидента не містить положень, які можуть перешкоджати / обмежувати взаємодію між Національним банком та наглядовими / контролюючими органами такої держави, та/або перешкоджати Національному банку в здійсненні ним наглядових повноважень стосовно такої філії страховика-нерезидента.

855. Національний банк приймає рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, яка включає визначені класи страхування (ризика в межах відповідного класу), чи відмову в її видачі філії страховика-нерезидента протягом трьох місяців із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 854 глави 79 розділу XIII цього Положення.

856. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, яка включає визначені класи страхування (ризика в межах відповідного класу) філії страховика-нерезидента, не пізніше наступного робочого дня:

- 1) створює обліковий запис у Реєстрі філій страховиків-нерезидентів;
- 2) вносить запис про видачу ліцензії до Реєстру філій страховиків-нерезидентів;
- 3) повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу у формі електронного документа з Реєстру філій страховиків-нерезидентів, оформленого за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку.

857. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування, яка включає визначені класи страхування (ризика в межах відповідного класу) філії страховика-нерезидента, з таких підстав:

- 1) подано неповний пакет документів та/або подані документи не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку;
- 2) пакет документів містить недостовірну інформацію;
- 3) кандидатури керівника, ключової особи філії страховика-нерезидента не відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним законодавством України та цим Положенням;

4) страховиком-нерезидентом недотримано вимог, визначених частиною другою статті 6 та частиною другою статті 7 Закону про страхування;

5) контролер страховика-нерезидента є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.

858. Страховик-нерезидент у разі зміни інформації про свою філію, яка міститься в документах, визначених у пункті 854 глави 79 розділу XIII цього Положення, зобов’язаний протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подати до Національного банку клопотання про внесення змін до інформації про філію страховика-нерезидента в довільній формі та підтвердні документи.

859. Процедури розширення та звуження ліцензії на здійснення діяльності із страхування філії страховика-нерезидента визначені главою 52 цього Положення.

860. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначене в пункті 855 глави 79 розділу XIII цього Положення.

80. Ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей

861. Припинення діяльності філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей здійснюється шляхом ліквідації філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей у порядку, визначеному в главі 80 розділу XIII цього Положення.

862. Ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей може бути здійснена:

1) за рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей;

2) за рішенням іноземного органу, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей про потребу в припиненні діяльності філії страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей;

3) у разі прийняття органом, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей, рішення про відкликання в страховика-нерезидента, іноземної платіжної

установи, іноземної установи електронних грошей ліцензії на здійснення діяльності у сфері страхування або надання фінансових платіжних послуг відповідно;

4) за рішенням суду.

863. Страховик-нерезидент, іноземна платіжна установа, іноземна установа електронних грошей протягом 15 робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 862 глави 80 розділу XIII цього Положення, для ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей подають до Національного банку такі документи:

1) заяву в довільній формі про отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, підписану керівником страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей;

2) оригінал або належним чином засвідчену копію рішення, визначеного в пункті 862 глави 80 розділу XIII цього Положення, на підставі якого здійснюється ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

3) план ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, затверджений рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей, що відповідає вимогам пункту 864 глави 80 розділу XIII цього Положення;

4) інформацію про ліквідатора / голову та членів ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей.

864. План ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 863 глави 80 розділу XIII цього Положення, повинен містити інформацію про:

1) строки проведення ліквідації;

2) порядок і строк пред'явлення страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками своїх вимог до філії страховика-нерезидента;

3) балансову вартість страхових зобов'язань за вимогами страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;

4) перелік конкретних заходів щодо задоволення вимог страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;

5) порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування (у разі наявності невиконаних зобов'язань філії страховика-нерезидента перед страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками) та забезпечення виконання зобов'язань філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

6) строки виконання заходів щодо припинення філією страховика-нерезидента, філією іноземної платіжної установи, філією іноземної установи електронних грошей здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

865. Інформація про порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування, визначена в підпункті 5 пункту 864 глави 80 розділу XIII цього Положення, повинна містити:

1) перелік договорів страхування (перестраховання), зобов'язання за якими на дату прийняття рішення про ліквідацію філії страховика-нерезидента не виконані, та перелік активів, які забезпечують виконання таких зобов'язань;

2) порядок та строки узгодження зі страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками умов виконання зобов'язань;

3) порядок та строки здійснення страхових виплат за договорами страхування (перестраховання);

4) порядок та строки передавання зобов'язань за договорами страхування (перестраховання) іншому страховику.

866. Національний банк із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 863 глави 80 розділу XIII цього Положення, приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей:

1) протягом 30 календарних днів, якщо у філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей немає невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами;

2) протягом 45 календарних днів у разі наявності у філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами.

867. Національний банк має право прийняти рішення про відмову в наданні дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, якщо:

1) документи, подані страховиком-нерезидентом, іноземною платіжною установою, іноземною установою електронних грошей, містять неповну та/або недостовірну інформацію;

2) документи, подані страховиком-нерезидентом, іноземною платіжною установою, іноземною установою електронних грошей, не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

868. Ліквідація філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей починається з дня прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на проведення їх ліквідації.

869. Філія страховика-нерезидента, філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей протягом процедури ліквідації:

1) зобов'язані:

продовжувати дотримуватися вимог законодавства України, установлених до філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

дотримуватися плану ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;

виконувати зобов'язання за укладеними договорами з надання фінансових послуг;

надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, які стосуються філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей, що ліквідується;

2) не мають права укладати нові договори страхування (перестраховування) або договори про надання фінансових платіжних послуг та вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов'язань, проте продовжують виконувати зобов'язання за укладеними договорами.

870. Національний банк під час ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей має право:

1) у разі виявлення в діяльності філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей порушень вимог законодавства України, прав і законних інтересів страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників вимагати усунення порушень вимог законодавства України, установлювати строки їх виконання;

2) вимагати дотримання плану ліквідації філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей.

871. Ліквідатор / ліквідаційна комісія філії страховика-нерезидента зобов'язаний / зобов'язана повідомити Національний банк про закінчення процедури ліквідації протягом трьох календарних днів із дня закінчення такої процедури та подати до Національного банку такі документи:

1) рішення уповноваженого органу страховика-нерезидента про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора / ліквідаційної комісії про завершення ліквідації філії страховика-нерезидента (їх засвідчені копії);

2) ліквідаційний баланс філії страховика-нерезидента та звіт ліквідатора/ліквідаційної комісії про завершення ліквідації філії страховика-нерезидента, засвідчені підписами ліквідатора / голови ліквідаційної комісії, головного бухгалтера філії страховика-нерезидента та затверджені рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента;

3) інформацію про припинення повноважень / звільнення керівника, ключової особи філії страховика-нерезидента, що відбулися після прийняття рішення про ліквідацію філії страховика-нерезидента (з датою припинення повноважень / звільнення кожного та з реквізитами рішень уповноваженого органу / уповноваженої особи філії страховика-нерезидента про таке припинення повноважень / звільнення).

872. Національний банк має право вимагати від ліквідатора / голови ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу філії страховика-нерезидента. Ліквідатор / голова ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня отримання відповідного запиту Національного банку.

873. Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії протягом 15 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у главі 80 розділу XIII цього Положення. Національний банк виключає відомості про філію страховика-нерезидента, філію іноземної платіжної установи, філію іноземної установи електронних грошей з відповідного реєстру на наступний день після прийняття рішення про анулювання ліцензії.

874. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пунктах 866, 867, 873 глави 80 розділу XIII цього Положення.

81. Документи, що подаються до Національного банку для отримання філією іноземної установи ліцензії

875. Заявником у процесі ліцензування філії іноземної установи (крім філії страховика-нерезидента, філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей) в Україні для здійснення через них діяльності фінансової компанії або ломбарду на території України є іноземні фінансові установи або інші юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи).

876. Заявник для отримання філією іноземної установи ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, зазначений у підпунктах 3, 4 пункту 36 глави 3 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:

1) клопотання про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у довільній формі;

2) документ, що підтверджує реєстрацію іноземної установи в державі його походження;

3) документ, що підтверджує право іноземної установи надавати фінансові послуги;

4) рішення уповноваженого органу іноземної установи про відкриття філії;

5) положення про філію, затверджене уповноваженим органом іноземної установи, що містить повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік видів діяльності / послуг, які вона має право здійснювати / надавати, права та обов'язки, порядок припинення діяльності (ліквідації) філії іноземної установи;

6) анкету голови колегіального виконавчого органу або одноосібного виконавчого органу іноземної установи;

7) копію статуту або установчих документів іноземної установи;

8) підтверджену незалежним аудитором фінансову звітність іноземної установи за три останніх роки;

9) письмовий дозвіл на відкриття філії іноземної установи в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом держави, в якій зареєстрована іноземна установа, або письмове запевнення іноземної установи про те, що в законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу немає;

10) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю іноземної установи;

11) довідку від уповноваженого органу зі здійснення нагляду за фінансовими компаніями, ломбардами країни, у якій зареєстрований заявник, про те, що порушень вимог фінансового законодавства заявником не було, а також про те, що заходів впливу з боку органу, що здійснює нагляд за його діяльністю, за останніх три роки не було;

12) відомості щодо власників істотної участі в іноземній установі за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

877. Національний банк приймає рішення про видачу ліцензії чи відмову в видачі ліцензії філії іноземної установи протягом двох місяців із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 876 глави 81 розділу XIII цього Положення, за умови дотримання умов, визначених частинами третьою, четвертою статті 32 Закону про фінансові послуги.

878. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії філії іноземної установи не пізніше ніж через три дні з дня прийняття рішення про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду створює обліковий запис до Державного реєстру фінансових установ, вносить запис про видачу ліцензії до Державного реєстру фінансових установ та повідомляє про це заявника в порядку, передбаченому Законом про фінансові послуги.

879. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії філії іноземної установи з таких підстав:

1) подано неповний пакет документів та/або подані документи не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку;

2) пакет документів містить недостовірну інформацію;

3) кандидатура керівника філії іноземної установи не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним законодавством України та цим Положенням;

4) не дотримано вимог, визначених Законом про фінансові послуги;

5) контролер іноземної установи є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.

880. Іноземна установа в разі зміни інформації про свою філію, яка міститься в документах, визначених у пункті 876 глави 81 розділу XIII цього Положення, зобов’язана протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подати до Національного банку клопотання про внесення змін до інформації про філію іноземної установи в довільній формі та підтвердні документи.

881. Комітет з питань нагляду приймає рішення, зазначені в пункті 877 глави 81 розділу XIII цього Положення.

82. Анулювання ліцензії філії іноземної установи

882. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи з підстав, визначених статтею 50 Закону про фінансові послуги.

883. Анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи може здійснюватися на підставі заяви іноземної установи про анулювання ліцензії філії іноземної установи разом із рішенням про ліквідацію філії іноземної установи.

884. Національний банк має право ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної установи в порядку, передбаченому законодавством України.

885. Іноземна установа протягом 20 робочих днів із дня прийняття рішення про ліквідацію філії іноземної установи повідомляє в довільній формі Національний банк про ліквідацію філії іноземної установи та строки виконання заходів щодо припинення філією іноземної установи здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Іноземна установа разом із таким повідомленням подає оригінал або належним чином засвідчену копію прийнятого рішення, на підставі якого здійснюється ліквідація філії іноземної установи.

886. Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи на підставі отриманих документів, визначених у пункті 883 глави 82 розділу XIII цього Положення, протягом 15 робочих днів із дати подання документів, визначених у пункті 883 глави 82 розділу XIII цього Положення.

Рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду філії іноземної установи приймає Комітет з питань нагляду.

887. Національний банк не пізніше ніж через три календарних дні з дня прийняття рішення, передбаченого в пункті 886 глави 82 розділу XIII цього Положення, виключає відомості про філію іноземної установи із Реєстру.

XIV. Діяльність страховика-резидента через відокремлені підрозділи на території іноземних держав

83. Загальні вимоги до створення та припинення діяльності відокремленого підрозділу страховика на території іншої держави

888. Страховик має право відкривати відокремлені підрозділи на території іншої країни за умови надання повідомлення Національному банку про таку діяльність.

889. Страховик створює відокремлений підрозділ для здійснення діяльності із страхування на території іноземної держави в порядку, визначеному законодавством держави реєстрації такого відокремленого підрозділу, з дотриманням вимог глави 83 розділу XIV цього Положення.

890. Страховик для створення відокремленого підрозділу для здійснення діяльності із страхування на території іноземної держави має дотримуватися таких вимог:

1) країна місцезнаходження такого відокремленого підрозділу приєдналася до міжнародних угод із питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, а щодо фінансового сектору країни немає негативних висновків міжнародних організацій, які здійснюють оцінку країн та/або їх фінансових секторів щодо відповідності основним міжнародним стандартам у цій сфері;

2) країною місцезнаходження такого відокремленого підрозділу не стане держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

3) законодавство в цій країні не містить положень, які можуть перешкоджати / обмежувати взаємодію між Національним банком і наглядовими / контролюючими органами такої країни, та/або перешкоджати Національному банку в здійсненні ним наглядових повноважень стосовно цього відокремленого підрозділу страховика.

Негативні висновки, зазначені в підпункті 1 пункту 890 глави 83 розділу XIV цього Положення, можуть бути у формі резолюцій Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй щодо застосування санкцій до країн, публічних заяв Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів (FATF) щодо країн, які мають стратегічні недоліки в національній системі запобігання відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму.

891. Страховик протягом одного місяця після реєстрації відокремленого підрозділу на території іноземної країни подає до Національного банку засвідчені копії документів, що підтверджують цю реєстрацію, та засвідчену копію дозволу (ліцензії, іншого документа) на здійснення відокремленим підрозділом страховика діяльності із страхування, наданого органом фінансового нагляду країни місцезнаходження відокремленого підрозділу.

892. Страховик подає до Національного банку інформацію та/або документи органу фінансового нагляду країни місцезнаходження відокремленого підрозділу страховика (включаючи філії, представництва) про результати проведеної перевірки діяльності філії / представництва (якщо органом фінансового нагляду подаються такі документи філії / представництву) та про оцінку діяльності філії / представництва та висунуті до неї вимоги протягом 30 календарних днів після отримання цієї інформації та/або документів.

893. Страховик подає до Національного банку інформацію зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності відокремленого підрозділу протягом 10 робочих днів із дня настання таких змін / прийняття рішення про припинення діяльності відокремленого підрозділу.

XV. Вимоги до системи внутрішнього контролю фінансових установ, що мають ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі

84. Загальні засади побудови системи внутрішнього контролю

894. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, запроваджує систему внутрішнього контролю шляхом:

1) затвердження внутрішніх документів із дотриманням вимог розділу XV цього Положення;

2) побудови організаційної структури з урахуванням вимог цього Положення;

3) впровадження усіх компонентів системи внутрішнього контролю відповідно до пункту 895 глави 84 розділу XV цього Положення.

895. Система внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має бути побудована з урахуванням принципу трьох ліній захисту та включати такі компоненти:

1) належну систему обліку валютних операцій з урахуванням вимог цього Положення;

2) контрольне середовище, визначене цим Положенням;

3) оцінку операційних та комплаєнс ризиків;

4) контрольну діяльність, вимоги до якої встановлені в главі 86 розділу XV цього Положення;

5) контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, вимоги до якого встановлені в главі 87 розділу XV цього Положення;

6) моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, вимоги до якого встановлені в главі 88 розділу XV цього Положення.

896. Система внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинна ґрунтуватися на розподілі обов'язків між відповідальними особами та/або структурними підрозділами такої установи.

897. Розподіл обов'язків між структурними підрозділами фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинен ґрунтуватися на системі трьох ліній внутрішнього контролю, яка передбачає, що:

1) до першої лінії внутрішнього контролю належать бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності, а також працівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності;

2) до другої лінії внутрішнього контролю належать структурні підрозділи (підрозділ з управління ризиками; підрозділ комплаєнс) / особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками та комплаєнс функції, а також інші структурні підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії внутрішнього контролю;

3) до третьої лінії внутрішнього контролю належить структурний підрозділ (підрозділ внутрішнього аудиту) / окрема посадова особа, визначена вищим органом управління або наглядовою радою, для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній внутрішнього контролю, загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених цим Положенням.

Підрозділи першої лінії внутрішнього контролю ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління ризиками, здійснюють заходи з контролю у межах своєї компетенції.

Структурні підрозділи / особи другої лінії внутрішнього контролю забезпечують впевненість керівників, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам.

898. Суб'єкти трьох ліній внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані:

1) дотримуватися вимог законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів, у межах повноважень виконувати рішення про застосування заходів усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої – третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком;

2) діяти в межах своїх повноважень, виконувати покладені на них органом управління обов'язки щодо внутрішнього контролю;

3) проходити призначене / організоване навчання з метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, порядок, умови та періодичність проведення яких визначає установа у своїх внутрішніх документах (за потреби).

85. Внутрішні документи

899. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана визначати у внутрішніх документах чіткий та детальний письмовий опис процесів, які забезпечують організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

900. У внутрішніх документах / внутрішньому документі фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинні бути врегульовані такі питання:

1) організаційна структура, завдання, функції, повноваження її органів управління та структурних підрозділів, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю;

2) порядок розподілу та делегування повноважень;

3) перелік та опис процесів, включаючи заходи та форми внутрішнього контролю;

4) облікова політика установи;

5) правила здійснення контролю за повнотою і точністю облікової інформації та достовірністю звітності, здійснення планування ефективного використання фінансових ресурсів з метою досягнення цілей її діяльності;

6) перелік функцій, що не має права виконувати один працівник установи, та які потребують додаткового рівня контролю (залучення двох і більше працівників);

7) регламенти / порядки складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової);

8) перелік інформації з обмеженим доступом, порядок використання та розкриття такої інформації, включаючи порядок та процедури захисту персональних даних працівників та клієнтів установи;

9) порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб, органів державної влади та місцевого самоврядування;

10) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю, структурні підрозділи / працівники, відповідальні за проведення заходів з контролю, види, періодичність та порядок підготовки звітів, періодичність, порядок та осіб, уповноважених здійснювати розгляд звітів;

11) перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за функціями, які виконуються третіми особами, які залучаються установою до виконання її ключових функцій (у разі залучення таких осіб на аутсорсинг);

12) перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за наданням фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями відокремленими підрозділами та/або комерційними агентами / посередниками установи (у разі їх наявності / залучення);

13) порядок призначення / звільнення / припинення повноважень осіб, на яких покладено виконання функцій другої та третьої ліній внутрішнього контролю;

14) порядок здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю як компонента системи внутрішнього контролю та визначення осіб, відповідальних за його проведення;

15) порядок здійснення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів установи.

Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право поєднувати кілька питань щодо побудови та організації системи внутрішнього контролю у вигляді окремих розділів в одному внутрішньому документі.

901. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана доводити до відома працівників внутрішні документи, які містять інформацію, необхідну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю. Така установа зобов'язана письмово фіксувати кожен факт ознайомлення працівника / працівників із відповідними документами, шляхом отримання підпису ознайомленого працівника та уповноваженої особи, яка забезпечила проведення ознайомлення, а також дати такого ознайомлення.

902. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає у внутрішніх документах ключові процеси:

1) вертикальної взаємодії, що застосовуються під час здійснення внутрішнього контролю між структурними підрозділами / суб'єктами різних ліній внутрішнього контролю та виконавчим органом установи;

2) горизонтальної взаємодії, що застосовуються в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного структурного підрозділу / функції та/або між структурними підрозділами / функціями однієї лінії внутрішнього контролю.

86. Контрольна діяльність

903. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює контрольну діяльність шляхом:

1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях;

2) розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення контрольних заходів;

3) налаштування надійної системи звітування структурних / відокремлених підрозділів (включаючи пункти обміну валюти) перед установою про інциденти, визначені в пункті 914 глави 87 розділу XV цього Положення, а також будь-які інші суттєві інциденти, що сталися (визначаються установою самостійно у внутрішніх документах).

904. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, розробляє та контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють:

1) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю;

2) структурні підрозділи / працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю;

3) види, періодичність та порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, статистичної, податкової);

4) періодичність та порядок розгляду звітів;

5) осіб / органи управління установи, уповноважених / уповноважені здійснювати розгляд звітів.

905. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України та внутрішніх документів.

906. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана здійснювати внутрішній контроль за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг.

907. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана забезпечити розроблення, впровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю під час організації внутрішніх процесів, а також у разі залучення третіх осіб до надання та/або рекламування послуг за умови дотримання законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та несе відповідальність за недотримання вимог такими особами.

908. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та ефективне функціонування контрольної діяльності як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установа затвердила внутрішні документи щодо системи внутрішнього контролю, визначені в главі 85 розділу XV цього Положення, та довела їх до відома всіх суб'єктів внутрішнього контролю (у межах їх компетенції);

2) установа визначила у внутрішніх документах види контрольної діяльності над інформаційними системами і технологіями (за потреби);

3) здійснила інші заходи, передбачені розділом XV цього Положення.

909. Заходами, дотримання яких свідчить про належне впровадження та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установою затверджено, доведено до відома всіх працівників та контролюється дотримання і належне виконання внутрішнього документа (внутрішніх документів), який (які) визначає (визначають) стандарти етичної поведінки працівників, порядок здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій;

2) установою визначені порядок дій та повноваження осіб, відповідальних за здійснення контролю за діяльністю структурних підрозділів / осіб, на яких покладено виконання окремих функцій у системі трьох / двох ліній внутрішнього контролю щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю установи;

3) створено організаційну структуру установи, що забезпечує побудову системи внутрішнього контролю, у межах якої чітко визначені та розподілені повноваження між суб'єктами внутрішнього контролю;

4) установа з урахуванням цілей її діяльності забезпечує створення умов, необхідних для залучення та навчання працівників, шляхом опису відповідних процесів у внутрішніх документах та виділення необхідних коштів (за потреби).

910. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має враховувати під час розроблення та перегляду контрольних заходів:

1) зміни в ринковому середовищі та законодавстві України, включаючи зміни в законодавстві України про захист прав споживачів фінансових послуг;

2) адекватність установлених заходів з контролю щодо кожного з операційних та комплаєнс ризиків;

3) ефективність застосовуваних у минулих періодах окремих видів заходів з контролю;

4) можливість моніторингу здійснення відповідного виду контролю.

911. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає осіб, відповідальних за здійснення контрольних заходів, підготовку та опрацювання звітів про результати здійснення контрольних заходів за горизонтальною та вертикальною взаємодією та з урахуванням принципу недопущення конфлікту інтересів.

912. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана проводити щорічну самостійну оцінку відповідності системи внутрішнього контролю установи (далі – щорічна самооцінка) її цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України, включаючи вимоги розділу XV цього Положення, з обов'язковим урахуванням результатів здійснення контрольної діяльності та заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

Результати проведеної щорічної самооцінки мають бути викладені у формі звіту за підписом уповноваженого працівника установи / керівника підрозділу, відповідального за складання такого звіту.

Звіт про результати щорічної самооцінки має включати оцінку системи внутрішнього контролю. Звіт про результати щорічної самооцінки може містити іншу інформацію, обов'язковість включення якої визначено у внутрішньому документі.

87. Контроль за інформаційними потоками та комунікаціями

913. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає у внутрішніх документах порядок здійснення суб'єктами внутрішнього контролю зовнішніх та внутрішніх комунікацій, порядок використання та отримання інформації.

914. Відокремлені / структурні підрозділи фінансової установи, що мають ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані протягом 30 хвилин з моменту виявлення відповідного факту інформувати установу про інциденти, визначені у внутрішньому документі установи, що, з-поміж іншого, повинен передбачати обов'язок інформування про:

- 1) факт виходу з ладу реєстратора розрахункових операцій;
- 2) зникнення зв'язку в місці надання фінансової послуги;
- 3) виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю;
- 4) неможливість надання фінансової послуги або припинення роботи відокремленого / структурного підрозділу з будь-яких причин;
- 5) залучення третіх осіб до надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями;

б) тимчасове відключення електроенергії.

915. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та ефективне функціонування контролю за інформаційними потоками та комунікаціями як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установа використовує у своїй діяльності інформацію, що відповідає критеріям, які свідчать про забезпечення якості інформації, у порядку, визначеному внутрішніми документами;

2) установа проводить внутрішні комунікації, необхідні для забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю;

3) установа проводить зовнішні комунікації щодо питань, пов'язаних з ефективним функціонуванням системи внутрішнього контролю.

916. Критеріями, які свідчать про забезпечення якості інформації, що створюється, використовується та отримується фінансовою установою, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, у своїй діяльності є її:

1) актуальність, що полягає у внесенні змін до інформації та повідомленні заінтересованих осіб про такі зміни протягом розумного строку з моменту настання обставин, що спричинили необхідність їх внесення;

2) коректність, що полягає в забезпеченні достовірності та повноти інформації;

3) цілісність, що полягає у вжитті заходів, включаючи використання інформаційних систем і технологій, які спрямовані на захист інформації від спотворення, пошкодження, втрати або знищення;

4) збереження, що полягає в збереженні інформації протягом усього строку її використання установою, але не менше строків, визначених законодавством України та внутрішніми документами;

5) доступність, що полягає у визначенні у внутрішніх документах переліків інформації, яка є:
загальнодоступною;

з обмеженим доступом – може бути отримана та/або використана суб'єктами внутрішнього контролю виключно в межах їх повноважень;

б) достатність, що полягає у відповідності рівня деталізації інформації потребам внутрішніх та зовнішніх користувачів.

917. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язана визначити у внутрішніх документах порядок проведення перевірки якості інформації, включаючи її відповідність критеріям, визначеним у пункті 916 глави 87 розділу XV цього Положення, достовірність джерела походження такої інформації.

Перевірка якості інформації має здійснюватись уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю.

918. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має забезпечити суб'єктів внутрішнього контролю можливістю використовувати інформаційні системи та технології, функціональні можливості яких дають змогу проведення перевірки дотримання критеріїв якості інформації, визначених у пункті 916 глави 87 розділу XV цього Положення.

919. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право запроваджувати внутрішню систему повідомлення працівниками (включаючи конфіденційно) про виявлені ризики порушення вимог законодавства України та внутрішніх документів.

Порядок роботи такої системи в разі її запровадження має бути визначено внутрішніми документами та доведено до відома всіх працівників установи.

920. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначає у внутрішніх документах заходи з контролю під час здійснення зовнішньої комунікації, включаючи порядок отримання інформації від зовнішніх користувачів, її перевірки та передавання цієї інформації в межах організаційної структури установи.

921. Суб'єкти внутрішнього контролю, уповноважені здійснювати зовнішні комунікації, зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України та внутрішніх документів фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

922. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснюючи внутрішню та зовнішню комунікацію, зобов'язана дотримуватися критеріїв якості інформації, визначених у пункті 916 глави 87 розділу XV цього Положення.

923. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право встановити у внутрішніх документах порядок проведення оцінки якості та ефективності внутрішніх та зовнішніх комунікацій, їх впливу на ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та на досягнення цілей його діяльності.

88. Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю

924. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог цього Положення та внутрішніх документів з метою:

- 1) оцінки якості роботи системи внутрішнього контролю за певний період часу;
- 2) визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення цілей його діяльності, включаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей;
- 3) розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

925. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, обирає види заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю, включаючи моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю як комбінацію поточних та періодичних заходів з моніторингу з урахуванням установлених цілей діяльності, кількості та складності видів контролю, ймовірності виникнення недоліків, а також кваліфікації та досвіду працівників.

926. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, має право визначати у внутрішніх документах, крім суб'єктів третьої лінії внутрішнього контролю, й інших працівників установи, уповноважених здійснювати моніторинг ефективності внутрішнього контролю.

927. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та функціонування моніторингу ефективності як компонента системи внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, є:

1) установа визначає у внутрішніх документах порядок здійснення поточних та періодичних перевірок відповідності законодавству України та внутрішнім документам, якості та ефективності системи внутрішнього контролю;

2) установа забезпечує належне здійснення уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю оцінок компонентів системи внутрішнього контролю та своєчасне повідомлення про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та/або допущені суб'єктами внутрішнього контролю порушення та причини їх вчинення, відповідальних за прийняття рішення про здійснення коригуючих заходів, усунення порушення та/або внесення змін до внутрішніх документів.

928. Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (структурний підрозділ / окрема посадова особа, визначена вищим органом управління для проведення внутрішнього аудиту), зобов'язані здійснювати загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України.

929. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, здійснює обов'язкові поточні та періодичні заходи з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

Поточні заходи з моніторингу здійснюються з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю. Відповідальність за проведення таких заходів можуть нести суб'єкти другої лінії внутрішнього контролю в межах повноважень.

Періодичні заходи з моніторингу, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, здійснюються суб'єктами третьої лінії внутрішнього контролю з метою виявлення недоліків після факту події.

930. Вищим органом управління фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, для цілей розділу XV цього Положення вважається залежно від організаційно-правової форми наглядова рада (за її відсутності – загальні збори), а щодо затвердження річних результатів діяльності (включаючи річні звіти) – загальні збори учасників (акціонерів).

931. Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (структурний підрозділ / особа, на яку покладено виконання функцій внутрішнього аудиту), зобов'язані за результатами здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю складати звіти, що надаються на розгляд вищому органу управління.

Звіти, що надаються вищому органу управління, мають містити інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та порушення, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації / пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, процес контролю за станом виконання рекомендацій / пропозицій, затверджених раніше.

932. Фінансова установа, що має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, забезпечує подання звітів щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю також працівникам, які відповідають за здійснення коригуючих заходів, та керівникам у межах визначених повноважень.

Особливості переоформлення ліцензій фінансових компаній та ломбардів

1. Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) та на провадження діяльності з надання фінансових послуг для здійснення діяльності з надання фінансових послуг фінансових компаній, ломбардів, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій, чинні на 01 січня 2024 року, крім тимчасово зупинених ліцензій як захід впливу та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), переоформляються Національним банком України (далі – Національний банк) на ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду з урахуванням особливостей, встановлених у пунктах 3, 4 додатка 1 до цієї постанови, пункті 1 додатка 2 до цієї постанови, пункті 10 цієї постанови шляхом внесення Національним банком до 30 червня 2024 року запису до Державного реєстру фінансових установ оновлених відомостей про таку особу і фінансові послуги, які відповідно до ліцензії така особа має право надавати.

2. Національний банк переоформляє ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) або на провадження діяльності з надання фінансових послуг для здійснення діяльності з надання фінансових послуг фінансової компанії (далі – ліцензія), яка має кілька ліцензій, серед яких є одна або кілька тимчасово зупинених як захід впливу станом на 01 січня 2024 року в такому порядку:

1) тимчасово зупинені ліцензії переоформляються Національним банком протягом шести місяців із дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення ліцензії;

2) інші ліцензії такого надавача фінансових послуг переоформляються відповідно до порядку, визначеного у пункті 1 додатка 1 до цієї постанови.

3. Національний банк переоформляє ліцензії для ломбардів, які станом на 01 січня 2024 року мають ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на

умовах фінансового кредиту, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ щодо можливості надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит на умовах ломбардного кредиту.

4. Національний банк переоформляє ліцензії для фінансових компаній, ломбардів, які станом на 01 січня 2024 року мають ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачені пунктами 4–7, 11 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, та ліцензію на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку шляхом внесення запису про фінансову компанію, ломбард до:

1) Державного реєстру фінансових установ – щодо права надання відповідних фінансових послуг разом із правом надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку;

2) Реєстру платіжної інфраструктури – як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг із записом про право надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку, а ліцензія на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку вважається відкликаною з дня внесення запису про відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку до Реєстру платіжної інфраструктури.

5. Фінансові компанії, ломбарди з 01 січня 2024 року та до внесення Національним банком запису відповідно до пункту 4 додатка 1 до цієї постанови про переоформлення ліцензії здійснюють діяльність з надання фінансових платіжних послуг на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг.

6. Національний банк надсилає фінансовій компанії, ломбарду повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”), та витяг із Державного реєстру фінансових установ за формою,

затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, протягом трьох робочих днів із дня внесення запису до відповідного реєстру.

7. Фінансова компанія, ломбард, які мають намір включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг, мають право до дня внесення Національним банком запису до відповідного реєстру подати пакет документів на розширення обсягу ліцензії відповідно до вимог Закону про фінансові послуги в порядку, визначеному главою 52 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення).

8. Національний банк у випадку, передбаченому в пункті 7 додатка 1 до цієї постанови, переоформлює фінансовій компанії, ломбарду ліцензії одночасно з розглядом пакета документів на розширення обсягу ліцензії, поданих у порядку, визначеному в пунктах 564, 578 глави 52 розділу VII Положення.

Національний банк України за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії у порядку, передбаченому в главі 52 розділу VII Положення, переоформляє ліцензію (ліцензії) фінансової компанії, ломбарду, крім тимчасово зупинених ліцензій, на ліцензію на діяльність фінансової компанії / ліцензію на діяльність ломбарду з урахуванням такого:

1) включення фінансових послуг, які фінансова компанія / ломбард мають право надавати відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року їх ліцензій, – для фінансової компанії / ломбарду, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на надання нової фінансової послуги якої прийнято рішення про відмову в погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду;

2) на перелік фінансових послуг з урахуванням наміру фінансової компанії / ломбарду розширити обсяг ліцензії – для фінансової компанії / ломбарду, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на надання нової фінансової послуги якої прийнято рішення про надання погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду.

Національний банк, з урахуванням особливостей, передбачених в абзацах другому – четвертому пункту 8 додатка 1 до цієї постанови, вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ та в разі розширення обсягу ліцензії на фінансові платіжні послуги – до Реєстру платіжної інфраструктури.

9. Фінансова компанія, ломбард до дня внесення Національним банком запису про наявність ліцензії на діяльність фінансової компанії або на діяльність ломбарду до Державного реєстру фінансових установ здійснюють свою діяльність з урахуванням вимог Закону про фінансові послуги відповідно до ліцензії, яка діє на 01 січня 2024 року.

10. Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, з дня внесення Національним банком запису про переоформлення ліцензії до Державного реєстру фінансових установ / Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги вважаються анульованими, а фінансові компанії, ломбарди здійснюють свою діяльність на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду відповідно, інформація щодо яких міститься у Державному реєстрі фінансових установ.

Додаток 2
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Особливості переоформлення ліцензій юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати фінансову послугу з фінансового лізингу

1. Національний банк України (далі – Національний банк переоформляє до 30 червня 2024 року ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання послуг з фінансового лізингу / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з фінансового лізингу, чинні на 01 січня 2024 року (крім тимчасово зупинених як захід впливу та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії) юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати фінансову послугу з фінансового лізингу (далі – юридичні особи-лізингодавці), які до 31 грудня 2023 року не звернулися до Національного банку за відкликанням (анулюванням) такої ліцензії та виключенням із Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, на ліцензії на діяльність фінансової компанії з включенням до такої ліцензії права надавати фінансову послугу з фінансового лізингу.

2. Національний банк переоформляє ліцензії шляхом внесення до 30 червня 2024 року оновлених відомостей про ліцензію, таку особу та фінансові послуги, які вона має право надавати відповідно до ліцензії, до Державного реєстру фінансових установ. Юридичні особи-лізингодавці набувають статусу фінансової установи разом з переоформленням ліцензії.

3. Юридична особа-лізингодавець до дня внесення Національним банком запису про наявність ліцензії на діяльність фінансової компанії до Державного реєстру фінансових установ здійснює діяльність з надання послуг з фінансового лізингу з урахуванням вимог Закону про фінансові послуги відповідно до ліцензії, яка діє на 01 січня 2024 року.

4. Особи, зазначені в пункті 1 додатка 2 до цієї постанови, які станом на день набрання чинності цією постановою мають діючу ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання послуг з фінансового лізингу / ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з фінансового лізингу, до 30 червня 2024 року повинні забезпечити приведення розміру власного капіталу у відповідність до вимог пункту 176 глави 14 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

5. Національний банк надсилає повідомлення про переоформлення ліцензії, передбачене в пункті 1 додатка 2 до цієї постанови, в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”) та витяг з Державного реєстру фінансових установ за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, протягом трьох робочих днів з дня внесення запису до відповідного реєстру.

Додаток 3
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Особливості переоформлення ліцензій страховиків та вимоги до їх
діяльності

1. Страховик, який не має зобов'язань за договорами страхування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій на здійснення страхової діяльності та які він має намір звузити, має право заявити про намір звузити обсяг ліцензії шляхом виключення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за окремими класами страхування та/або ризиками в межах таких класів, протягом двох місяців з 01 січня 2024 року та для цього подати до Національного банку України (далі – Національний банк) заяву про виключення з ліцензії (звуження обсягу ліцензії) права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за окремими класами страхування з прямого страхування та/або вхідного перестраховування та/або ризиками в межах таких класів за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, додатками до якої мають бути:

1) документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені страховика, якщо заява підписана не головою колегіального виконавчого органу / особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу страховика;

2) рішення органу управління страховика (його засвідчена копія), до компетенції якого відповідно до статуту страховика належить прийняття такого рішення.

2. Страховик, який не має наміру звузити обсяг ліцензії, має право подати до Національного банку про це письмове повідомлення в довільній формі до закінчення строку, передбаченого в пункті 1 додатка 3 до цієї постанови.

3. Національний банк після одержання повідомлення про відсутність наміру звузити обсяг ліцензії або після закінчення строку, визначеного в пункті 1 додатка 3 до цієї постанови, переоформлює чинну ліцензію на здійснення страхової діяльності, крім тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові

компанії”, місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ, з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 4, 5 додатка 3 до цієї постанови, відповідно до правил, передбачених пунктами 17, 18 розділу XV Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування) з урахуванням такого:

1) на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій такого страховика – для страховиків, які письмово не повідомили про намір звузити обсяг ліцензії або повідомили Національний банк про відсутність такого наміру;

2) на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій такого страховика – для страховиків, які письмово повідомили про намір звузити обсяг ліцензії та Національним банком під час розгляду заяви та документів, передбачених у пункті 1 додатка 3 до цієї постанови, виявлено наявність зобов’язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій, що підлягають переоформленню після введення в дію Закону про страхування;

3) на перелік класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування з урахуванням наміру страховика звузити обсяг ліцензії – для страховиків, які письмово повідомили про намір звузити обсяг ліцензії на здійснення діяльності із страхування (прямого страхування та/або вхідного перестрахування), та Національним банком під час розгляду заяви та документів, передбачених у пункті 1 додатка 3 до цієї постанови, не виявлено зобов’язань за договорами страхування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій таких страховиків, що підлягають переоформленню після введення в дію Закону про страхування.

4. Ліцензії страховиків на здійснення страхової діяльності, які переоформляються на ліцензію на здійснення діяльності із страхування, що включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, переоформляються з такими особливостями:

1) страховики, які є членами Моторного (транспортного) страхового бюро України та мають ліцензію на обов’язкове страхування цивільно-правової

відповідальності власників наземних транспортних засобів, не мають права звузити обсяг ліцензії на ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”;

2) страховикам, які не є членами Моторного (транспортного) страхового бюро України, але мають ліцензію на здійснення страхової діяльності, що дає право на переоформлення ліцензії, яка включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” до такої ліцензії не включаються.

5. Ліцензії страховиків на здійснення страхової діяльності, які переоформляються на ліцензію на здійснення діяльності із страхування, що включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, переоформляються з такими особливостями:

1) страховики, які є членами ядерного страхового пулу та мають ліцензію на обов’язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, не мають право звузити обсяг ліцензії на ризики страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту відповідно до Закону України “Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення”;

2) страховикам, які не є членами ядерного страхового пулу та не мають ліцензії на обов’язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, але мають ліцензію на здійснення страхової діяльності, що дає право на переоформлення ліцензії, яка включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, ризики страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту відповідно до Закону України “Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення”, до такої ліцензії не включаються;

3) ліцензії страховиків на здійснення страхової діяльності, що дають право на переоформлення ліцензії, яка включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 13, переоформляються на страхування відповідальності

перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які надають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

Страховик (крім страховиків, які мають ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та є членами ядерного страхового пулу) має право звзунти таку ліцензію на право страхування відповідальності перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які надають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу в порядку, визначеному в пункті 1 додатка 3 до цієї постанови.

6. Національний банк надсилає страховику витяг із Державного реєстру фінансових установ щодо такого страховика, що містить інформацію про переоформлення його ліцензії / ліцензій, протягом трьох робочих днів із дня внесення запису до Державного реєстру фінансових установ за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

7. З дня внесення запису до Державного реєстру фінансових установ ліцензія / ліцензії страховиків, що діяли станом на 01 січня 2024 року, анулюються, а страховики здійснюють діяльність страховика на підставі ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до класу (класів, ризиків у межах класів) страхування, інформація щодо яких міститься в Державному реєстрі фінансових установ.

8. Страховик, який має зобов'язання за договорами страхування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій на здійснення страхової діяльності, що підлягають переоформленню після введення в дію Закону про страхування, має право звзунти обсяг ліцензії шляхом виключення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за окремими класами з прямого страхування, та/або вхідного перестраховування та/або ризиками в межах таких класів та подати до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії відповідно до пункту 590 глави 52 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (даіл – Положення) після

переоформлення ліцензії / ліцензій такого страховика та внесення відповідних змін до Державного реєстру фінансових установ.

9. Страховик, який до дня внесення запису щодо права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за класом (класами) страхування та/або ризиками в межах таких класів страховика до Державного реєстру фінансових установ має намір вести діяльність за новими класами страхування (ризиками в межах відповідних класів), має подати пакет документів для розширення обсягу ліцензії, передбачених у підпунктах 1–3, 7–9 пункту 578 глави 52 розділу VII Положення. Національний банк розглядає такий пакет документів одночасно з переоформленням ліцензії такого страховика та вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ за результатами розгляду такого пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за новим (новими) класом (класами) страхування (ризиками в межах класів).

Національний банк України за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії в порядку, передбаченому в главі 52 розділу VII Положення, переоформляє чинну ліцензію на здійснення страхової діяльності, крім тимчасово зупинених ліцензій, з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 4, 5 додатка 3 до цієї постанови, відповідно до правил, передбачених пунктами 17, 18 розділу XV Закону про страхування, на ліцензію на здійснення діяльності із страхування з урахуванням такого:

1) на повний перелік всіх класів (ризиків в межах класів) прямого страхування та вхідного перестраховування відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій такого страховика – для страховика, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за новими класом (класами) страхування (ризиками в межах класів) якого прийнято рішення про відмову в наданні погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

2) на перелік класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестраховування з урахуванням наміру страховика розширити обсяг ліцензії – для страховиків, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії щодо включення права на здійснення діяльності з прямого страхування та/або вхідного перестраховування за новими класом (класами) страхування (ризиками в межах класів) якого прийнято рішення про

надання погодження на розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування.

Національний банк з урахуванням особливостей, передбачених в абзацах другому – четвертому пункту 9 додатка 3 до цієї постанови, вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ.

10. Ліцензії страховиків, які діяли станом на 01 січня 2024 року, переоформляються на передбачені статтею 4 Закону про страхування класи (ризика в межах класів) страхування, які включаються до ліцензії на здійснення діяльності із страхування, що надає право укладати договори страхування та/або співстрахування, передавати ризики в перестраховування (вихідне перестраховування) та приймати ризики в перестраховування (вхідне перестраховування) виключно за класами (ризиками в межах класів) страхування, зазначеними в ліцензії, з урахуванням положень частини третьої статті 4, частини сьомої статті 11, пункту 18 розділу XV Закону про страхування.

11. Страховик має право здійснювати вхідне перестраховування за тими класами (ризиками в межах класів) страхування, які зазначені в його ліцензії.

12. Страховики зобов'язані до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025–2027 роки, складені відповідно до вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення.

Особливості переоформлення ліцензій кредитних спілок

1. Національний банк України (далі – Національний банк) протягом шести місяців з 01 січня 2024 року переоформляє ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видані кредитним спілкам Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національним банком та чинні на 01 січня 2024 року, на ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з урахуванням вимог пунктів 2–4 додатка 4 до цієї постанови.

2. Національний банк переоформляє ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, видані кредитній спілці, чинні на 01 січня 2024 року, крім тимчасово зупинених ліцензій як захід впливу та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі – тимчасово зупинені ліцензії), на стандартну ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про право кредитної спілки надавати фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит та із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

3. Національний банк переоформлює ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану кредитній спілці, чинну на 01 січня 2024 року, крім тимчасово зупинених ліцензій, на спрощену ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки та вносить запис до Державного реєстру фінансових установ про право кредитної спілки надавати фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит.

4. Національний банк здійснює переоформлення ліцензій, зазначених у пунктах 1–3 додатка 4 до цієї постанови, шляхом виключення запису із Державного реєстру фінансових установ про ліцензії кредитних спілок на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, та внесення відомостей про ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ.

5. Національний банк надсилає кредитній спілці повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”) та відповідний витяг із Державного реєстру фінансових установ протягом трьох робочих днів із дня внесення запису до Державного реєстру фінансових установ.

6. Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, з дня внесення до Державного реєстру фінансових установ запису про переоформлену ліцензію на ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки, ліцензії кредитної спілки на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що діяли на 01 січня 2024 року, вважаються анульованими, а кредитні спілки провадять свою діяльність на підставі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, інформація щодо якої міститься у Державному реєстрі фінансових установ.

7. Кредитна спілка, яка має намір почати надавати інші фінансові послуги, ніж передбачені ліцензією, що діяла на 01 січня 2024 року, має подати пакет документів для розширення обсягу ліцензії відповідно до пункту 578 глави 52 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення). Переоформлення ліцензії кредитної спілки, яка подала пакет документів для розширення обсягу ліцензії, здійснюється одночасно з розглядом пакета документів для розширення обсягу ліцензії.

Національний банк України за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії у порядку, передбаченому в главі 52 розділу VII Положення, переоформляє ліцензію (ліцензії) кредитної спілки, крім тимчасово

зупинених ліцензій, на ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з урахуванням такого:

1) відповідно до діючих станом на 01 січня 2024 року ліцензій, з урахуванням пунктів 2–4 додатка 4 до цієї постанови – для кредитної спілки, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії якої прийнято рішення про відмову в розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;

2) з урахуванням наміру кредитної спілки розширити обсяг ліцензії – для кредитної спілки, за результатами розгляду пакета документів на розширення обсягу ліцензії якої прийнято рішення про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

Національний банк з урахуванням особливостей, передбачених в абзацах другому – четвертому пункту 7 додатка 4 до цієї постанови, вносить зміни до Державного реєстру фінансових установ та в разі розширення обсягу ліцензії на фінансові платіжні послуги – до Реєстру платіжної інфраструктури.

Додаток 5
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та спеціальних законів

1. Страховики, кредитні спілки, фінансові компанії, ломбарди, які мали чинні ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) станом на 01 січня 2024 року, зобов’язані протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою:

1) привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення) (крім вимог до найменування кредитних спілок та страховиків, створених до набрання чинності постановою, та фінансових компаній і ломбардів, створених до 01 липня 2020 року);

2) здійснити самостійну перевірку відповідності своїх керівників кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним Положенням.

2. Страховики, фінансові компанії, ломбарди зобов’язані також до 01 липня 2024 року самостійно здійснити перевірку відповідності власників істотної участі вимогам щодо ділової репутації, визначеним Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), Законом України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Положенням.

3. Небанківські фінансові установи зобов’язані до 01 липня 2024 року повідомити Національний банк України (далі – Національний банк) про приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Закону про фінансові послуги, Закону про страхування, Закону України “Про кредитні спілки, а також Положення шляхом направлення заповнення до Національного банку в довільній формі.

4. Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка, страховик мають подати до Національного банку до 01 червня 2024 року звіт про надання впевненості

щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік такої небанківської фінансової установи [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачене в додатку 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами)], складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту.

5. Звіт про надання впевненості повинен включати підтвердження суб’єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

- 1) грошові кошти та еквіваленти,
- 2) державні цінні папери,
- 3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- 4) дебіторська заборгованість,
- 5) нерухоме майно,

б) активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”, якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

Особливості отримання незалежними фінансовими посередниками ліцензії
на діяльність фінансової компанії

1. Незалежний фінансовий посередник, який станом на 01 січня 2024 року внесений центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, до реєстру гарантів, передбаченого Митним кодексом України, та має намір здійснювати діяльність з видачі гарантій для забезпечення сплати митних платежів відповідно до законодавства України з питань митної справи, подає пакет документів для отримання ліцензії на діяльність фінансової компанії, до якої включено право на провадження діяльності з надання гарантій, та набуття статусу фінансової установи в порядку, передбаченому в пунктах 537, 538, 549 глави 50 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення), з урахуванням особливостей щодо оцінки фінансового / майнового стану власників істотної участі в незалежному фінансовому посереднику, визначених у пунктах 2–4 додатка 6 до цієї постанови. Незалежний фінансовий посередник додатково подає фінансову звітність на відповідну дату.

2. Фінансовий стан юридичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в незалежному фінансовому посереднику, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника (розмір власного капіталу визначається на відповідну дату);

величина частини статутного (складеного) капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи становить у статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника (розмір статутного капіталу визначається на відповідну дату);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 468 глави 40 розділу V Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 474–477 глави 40 розділу V Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V Положення, станом на відповідну дату.

3. Майновий стан фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в незалежному фінансовому посереднику, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника (розмір власного капіталу визначається на відповідну дату);

величина частини статутного (складеного) капіталу незалежного фінансового посередника, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі незалежного фінансового посередника [розмір статутного (складеного) капіталу визначається на відповідну дату];

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 487 глави 42 розділу V Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V Положення.

4. Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану юридичної / фізичної особи згідно з додатком 6 до цієї постанови є будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дня подання пакета документів для отримання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до пункту 1 додатку 6 до цієї постанови, але не раніше дати приведення статутного (складеного) капіталу у відповідність до вимог статті 33 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

5. Незалежний фінансовий посередник набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання гарантій після отримання ліцензії на діяльність фінансової компанії.

Особливості застосування ознак небездоганної ділової репутації

1. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 354 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення), не застосовуються до фізичної особи, якщо така особа була погоджена Національним банком України (далі – Національний банк) / уповноваженим органом іноземної країни на посаду в іншій фінансовій установі (було погоджено призначення особи / визначено відповідність її професійної придатності та ділової репутації) або якщо такій особі було надано погодження Національним банком на набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі після прийняття визначеного в підпункті 3 пункту 354 глави 25 розділу IV Положення рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу.

2. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 363 глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо такій особі було надано погодження Національним банком на набуття або збільшення істотної участі в іншій фінансовій установі після прийняття визначеного в підпункті 2 пункту 363 глави 26 розділу IV Положення рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу.

3. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пунктах 353, 354, 357 глави 25 або в пунктах 362, 363, 365 глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до фізичної або юридичної особи, якщо оцінка ділової репутації такої особи здійснювалась у межах процедури визначеної нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування банків та ознака за своєю суттю є аналогічною ознакам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування банків, та яка виникла з огляду на ті самі фактичні обставини, і Національним банком прийнято рішення про незастосування до особи такої ознаки небездоганної ділової репутації.

Додаток 8
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року № 199

Перелік
нормативно-правових актів Національного банку України, що втратили
чинність

1. Постанова Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг”.
2. Постанова Правління Національного банку України від 04 травня 2022 року № 93 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та врегулювання деяких питань у діяльності надавачів фінансових послуг”.
3. Постанова Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 176 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153”.
4. Постанова Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 216 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.
5. Пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 01 грудня 2022 року № 237 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.
6. Пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 30 грудня 2022 року № 254 “Про затвердження Положення про Реєстр пунктів обміну іноземної валюти та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;
7. Пункти 4, 5 постанови Правління Національного банку України від 17 листопада 2023 року № 147 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.