

**ПОСТАНОВА**  
**Правління Національного банку України**

12 серпня 2022 року

Київ

№ 177

Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39

*(Зі змінами, внесеними постановами Правління Національного банку України від 01 грудня 2022 року № 237, від 30 грудня 2022 року № 256, від 18 жовтня 2023 року № 132, від 02 лютого 2024 року № 13, від 22 березня 2024 року № 35)*

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 19, 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи і запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Небанківські фінансові установи [крім кредитних спілок та осіб, визначених у пунктах 8, 10 та 12 постанови Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 “Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг” (далі – Постанова № 217)] зобов’язані в строки, визначені в пункті 1<sup>1</sup> цієї постанови, в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію), подати до Національного банку України (далі – Національний банк):

*(абзац перший пункту 1 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)*

1) письмове заповнення в довільній формі про відповідність прямих та кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у пунктах 5 (щодо власників істотної участі юридичних осіб) та 6 (щодо власників істотної участі фізичних осіб) цієї постанови (далі – заповнення);

2) документи згідно з главами 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію для оцінки фінансового/майнового стану прямих і кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі станом на дату подання заповнення.

1<sup>1</sup>. Страховики подають інформацію, визначену в пункті 1 цієї постанови, до 30 грудня 2022 року.

Небанківські фінансові установи (крім страховиків, кредитних спілок та осіб, визначених у пунктах 8, 10 та 12 Постанови № 217) подають інформацію, визначену в пункті 1 цієї постанови, до 31 березня 2023 року.

Особи, визначені в пунктах 8, 10, 12 Постанови № 217, подають інформацію, визначену в пункті 1 цієї постанови, не пізніше дня звернення до Національного банку за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг з урахуванням строку, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”.

*(додовнено новим пунктом 1<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)*

2. Національний банк не здійснює оцінки фінансового/майнового стану:

*(абзац перший пункту 2 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

1) осіб, визначених у підпунктах 1–7 пункту 451 глави 38 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі – Положення про авторизацію), а також публічної компанії;

*(підпункт 1 пункту 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

2) юридичних осіб, контролером/контролерами яких є міжнародна фінансова установа, держава, територіальна громада, юридична особа публічного права та/або публічна компанія.

Документи, визначені в пункті 1 цієї постанови, не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких не здійснюється.

*(пункт 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 30.12.2022 № 256)*

2<sup>1</sup>. Вимоги щодо розкриття інформації про джерела власних коштів, установлені цією постановою, не застосовуються до банку, публічної компанії та юридичної особи, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу.

*(доповнено новим пунктом 2<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)*

3. Національний банк за результатами розгляду документів, визначених у пункті 1 цієї постанови, має право розглянути питання про відповідність власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам, установленим у пунктах 5, 6 цієї постанови.

Національний банк під час розгляду питання про відповідність власників істотної участі в небанківській фінансовій установі оцінює:

1) фінансовий стан юридичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі;

2) майновий стан фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі.

4. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи згідно з пунктом 3 цієї постанови є дата подання заповнення.

5. Фінансовий стан юридичної особи, яка прямо володіє істотною участю або є кінцевим власником у небанківській фінансовій установі, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи становить у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика);

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 468, 469 глави 40 розділу V Положення про авторизацію;

*(підпункт 2 пункту 5 зі змінами, внесеними постановами Правління  
Національного банку України від 01.12.2022 № 237,  
від 02.02.2024 № 13)*

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 474–477 глави 40 розділу V Положення про авторизацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

*(підпункт 3 пункту 5 у редакції постанови Правління Національного банку  
України  
від 02.02.2024 № 13)*

5<sup>1</sup>. Ознаками незадовільного фінансового стану юридичної особи, що зазначені в підпункті 3 пункту 5 цієї постанови, є:

1) порушення справи про припинення/ліквідацію юридичної особи або про визнання її неплатоспроможною (банкрутом), установа щодо юридичної особи режиму зовнішнього управління;

2) невиконання юридичною особою грошових зобов'язань на загальну суму один мільйон гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті) і більше протягом п'яти днів поспіль у період року, що передує даті, станом на яку здійснюється оцінка фінансового стану юридичної особи;

3) накладення арешту на всі активи юридичної особи або на більшу їх частину.

*(додовнено новим пунктом 5<sup>1</sup> згідно з постановою Правління  
Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

6. Майновий стан фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату або на останній день кварталу, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика);

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела походження власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 487 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 487) глави 42 розділу V Положення про авторизацію;

*(підпункт 2 пункту 6 зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237, у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

3) 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 невиконання/неналежне виконання фізичною особою своїх зобов'язань або загроза невиконання/неналежного виконання таких зобов'язань, накладення арешту на все майно фізичної особи або значну його частину на підставі виконавчих документів, 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, майбутня втрата постійного джерела доходів фізичної особи, про яку стало відомо, погіршення майнового стану фізичної особи, що настало або ймовірно настане, унаслідок яких фізична особа може стати неспроможною виконувати свої майнові зобов'язання.

*(підпункт 3 пункту 6 у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

б<sup>1</sup>. Аудитор має право готувати інформацію щодо оцінки майнового стану фізичної особи, яка подається на виконання вимог цієї постанови, з урахуванням таких особливостей:

1) документами та інформацією, що підтверджує доходи фізичної особи від операцій з майном, є інформація про:

вид майна, від операцій з яким особою отримано доходи, його загальні характеристики, розмір отриманих доходів від операцій з ним, дані контрагента (правочин щодо продажу/надання в оренду майна, наявність запису у відповідних реєстрах), наявність цього майна на його балансі (якщо контрагентом є юридична особа);

підстави набуття майна, від операцій з яким особою отримано доходи, дату набуття такого майна, його вартість на день набуття, а також джерела коштів для його набуття (правочин щодо придбання майна або безоплатного набуття майна);

відсутність фіктивної складової (документи, які підтверджують платоспроможність покупця майна, відсутність близьких родинних стосунків, відсутність ознак перепродажу майна кілька разів різними особами протягом короткого проміжку часу, складних конструкцій правочинів із незрозумілими умовами сплати/передавання майна);

відповідність ціни набуття майна та/або продажу майна та його вартості на відповідні дати (інформація з відкритих джерел, вартість, зазначена в договорі про набуття відповідного майна у власність, та за наявності – останній звіт суб'єкта оціночної діяльності);

*(підпункт 1 пункту 6<sup>1</sup> у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

2) фізична особа для підтвердження даних щодо майна (активів) та його вартості, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору інформацію та документи/копії документів, визначені в підпунктах 1–5 пункту 523 глави 49 розділу VI Положення про авторизацію, а також останній звіт про оцінку майна, проведеною оцінювачем відповідно до законодавства України про оцінку майна, майнових прав і професійну оціночну діяльність (за наявності);

*(підпункт 2 пункту 6<sup>1</sup> зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

3) аудитор ураховує інформацію про нерухоме майно фізичної особи, місцезнаходженням якої є населені пункти територіальних громад, включені до пунктів 2, 3 розділу I та розділу II Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (далі – Перелік), та відомості про яке включено до інформації про майновий стан для розрахунку розміру власних коштів, за умови наявності відомостей про таке майно в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно;

*(підпункт 3 пункту 6<sup>1</sup> у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132)*

4) вартість цінних паперів, відомості про які зазначено в інформації про майновий стан для розрахунку розміру власних коштів, станом на відповідну дату може встановлюватися з урахуванням такого:

акції публічного акціонерного товариства – за ціною вартості придбання фізичною особою цих акцій;

державні цінні папери – за номінальною вартістю цих цінних паперів станом на відповідну дату;

емісійні цінні папери іноземних юридичних осіб – за котируванням відповідних цінних паперів станом на відповідну дату, за умови їх уключення до

біржових списків і допущення до торгів у регульованому сегменті кваліфікованої фондової біржі.

*(додовнено новим пунктом б<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237)*

7. Національний банк у разі невідповідності фінансового/майнового стану власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам пунктів 5, 6/підпунктів 2, 3 пункту 5, підпунктів 2, 3 пункту 6, пунктів 10<sup>5</sup>, 10<sup>6</sup> (якщо документи подані відповідно до пунктів 10<sup>2</sup>, 10<sup>3</sup> цієї постанови) цієї постанови має право прийняти рішення про невідповідність власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам законодавства України та відкликання (анулювання) ліцензії/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у небанківській фінансовій установі/анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування страховика або ліцензії на діяльність фінансової компанії, або ліцензії на діяльність ломбарду/відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)].

Національний банк вносить відповідний запис до Державного реєстру фінансових установ/Реєстру платіжної інфраструктури/електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в абзаці першому пункту 7 цієї постанови.

Національний банк повідомляє небанківську фінансову установу про прийняте рішення протягом трьох робочих днів із дня його прийняття шляхом надсилання копії прийнятого рішення.

Національний банк здійснює виключення з Державного реєстру фінансових установ / Реєстру платіжної інфраструктури / електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, відомостей про особу, стосовно якої прийнято рішення, зазначене в абзаці першому пункту 7 цієї постанови, протягом трьох робочих днів із дня прийняття Національним банком такого рішення.

*(пункт 7 доповнено новим абзацом згідно з постановою Правління Національного банку України від 22.03.2024 № 35)*

*(пункт 7 у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

7<sup>1</sup>. Документи, визначені цією постановою, щодо:

1) прямих та кінцевих власників істотної участі в небанківських фінансових установах, місцезнаходженням, постійним місцем проживання, місцем реєстрації (далі – місцезнаходження) яких станом на 24 лютого 2022 року є

населені пункти територій, уключених до Переліку, подаються, якщо стосовно їх місцезнаходження відбулися такі зміни:

визначено / змінено дату завершення бойових дій / тимчасової окупації території відповідного населеного пункту – протягом 90 календарних днів із дня визначення / зміни дати завершення бойових дій / тимчасової окупації території відповідного населеного пункту;

місцезнаходження змінено до набрання чинності нормативно-правовим актом Національного банку про порядок поновлення тимчасово зупинених ліцензій на населений пункт території, що не включена до Переліку, або населений пункт території, уключеної до Переліку, щодо якої зазначена дата завершення бойових дій / тимчасової окупації такої території, – протягом 90 календарних днів із дня набрання чинності нормативно-правовим актом Національного банку про порядок поновлення тимчасово зупинених ліцензій;

місцезнаходження змінено після набрання чинності нормативно-правовим актом Національного банку про порядок поновлення тимчасово зупинених ліцензій на населений пункт території, що не включена до Переліку, або населений пункт території, уключеної до Переліку щодо якої зазначена дата завершення бойових дій / тимчасової окупації такої території, – протягом 90 календарних днів із дня зміни місцезнаходження;

2) кінцевих власників – фізичних осіб, призваних або прийнятих на військову службу до Збройних Сил України, інших, утворених відповідно до законів України військових формувань, Служби безпеки України або органів і підрозділів цивільного захисту та територіальної оборони, – протягом 90 календарних днів після припинення / скасування воєнного стану в Україні.

*(додовнено новим пунктом 7<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 01.12.2022 № 237, зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 18.10.2023 № 132, у редакції постанови Правління Національного банку України від 22.03.2024 № 35)*

8. Строк для прийняття Національним банком рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування страховика або ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, або ліцензії на діяльність фінансової компанії, або ліцензії на діяльність ломбарду/відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або про відмову в їх анулюванні/відкликанні (анулюванні), визначений в пункті 813 глави 76 розділу XII Положення про авторизацію, у період дії воєнного стану в Україні не застосовується.

*(пункт 8 у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

9. Виключено.

*(пункт 9 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*



10. Виключено.

*(пункт 10 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

10<sup>1</sup>. Національний банк з 01 січня 2024 року надалі здійснює оцінку фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб, які є власниками істотної участі в небанківській фінансовій установі, на підставі інформації/документів, визначеної(их) у пункті 1 цієї постанови, з урахуванням вимог Положення про авторизацію.

*(доповнено новим пунктом 10<sup>1</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

10<sup>2</sup>. Небанківські фінансові установи відповідно до рішення Національного банку про застосування заходу впливу/письмової вимоги Національного банку, прийнятого/надісланої у зв'язку з неподанням до Національного банку в строки, визначені в пункті 1<sup>1</sup> цієї постанови, інформації/документів для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, повинні після набрання чинності цією постановою подати в строки, визначені таким рішенням/письмовою вимогою Національного банку, такі документи:

1) письмове запевнення в довільній формі про відповідність прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у підпунктах 2, 3 пункту 5, підпунктах 2, 3 пункту 6 та пунктах 10<sup>5</sup>, 10<sup>6</sup> цієї постанови;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V Положення про авторизацію для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, стосовно яких подано письмове запевнення, визначене в підпункті 1 пункту 10<sup>2</sup> цієї постанови, станом на дату подання такого запевнення.

*(доповнено новим пунктом 10<sup>2</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

10<sup>3</sup>. Небанківські фінансові установи (крім кредитних спілок та осіб, визначених у пунктах 8, 10 та 12 Постанови № 217) щодо осіб, зазначених в пункті 7<sup>1</sup> цієї постанови, подають такі документи для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб:

1) письмове запевнення в довільній формі про відповідність прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у підпунктах 2, 3 пункту 5, підпунктах 2, 3 пункту 6 та пунктах 10<sup>5</sup>, 10<sup>6</sup> цієї постанови;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V Положення про авторизацію для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, стосовно яких подано

письмове заповнення, визначене в підпункті 1 пункту 10<sup>3</sup> цієї постанови, станом на дату подання такого заповнення.

*(доповнено новим пунктом 10<sup>3</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

10<sup>4</sup>. Національний банк за результатами розгляду документів, поданих відповідно до пунктів 10<sup>2</sup>, 10<sup>3</sup> цієї постанови, має право розглянути питання про відповідність власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам, установленим у підпунктах 2, 3 пункту 5, підпунктах 2, 3 пункту 6 та пунктах 10<sup>5</sup>, 10<sup>6</sup> цієї постанови.

*(доповнено новим пунктом 10<sup>4</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

10<sup>5</sup>. Розмір власних коштів юридичної особи, яка прямо володіє істотною участю або є кінцевим власником у небанківській фінансовій установі, станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передує відповідній даті, має бути рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

1) величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

2) величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

3) частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика, або частина мінімального капіталу, розрахованого на останню звітну дату, що передує даті підтвердження розміру власних коштів для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика.

Вимоги підпунктів 1, 2 пункту 10<sup>5</sup> цієї постанови не поширюються на страховиків.

Розміри капіталу, зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 10<sup>5</sup> цієї постанови, визначаються на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів.

Розмір капіталу платоспроможності, зазначений у підпункті 3 пункту 10<sup>5</sup> цієї постанови, визначається станом на останню дату його розрахунку, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

*(доповнено новим пунктом 10<sup>5</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

10<sup>6</sup>. Розмір власних коштів фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, станом на відповідну дату або на останній день кварталу, що передує відповідній даті, повинен бути рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

1) величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

2) величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

3) частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика, або частина мінімального капіталу, розрахованого на останню звітну дату, що передує даті підтвердження розміру власних коштів для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика.

Вимоги підпунктів 1, 2 пункту 10<sup>6</sup> цієї постанови не поширюються на страховиків.

Розміри капіталу, зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 10<sup>6</sup> цієї постанови, визначаються на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів.

Розмір капіталу платоспроможності, визначений у підпункті 3 пункту 10<sup>6</sup> цієї постанови, визначається станом на останню дату його розрахунку, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

*(доповнено новим пунктом 10<sup>6</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

10<sup>7</sup>. Національний банк у межах процедури, визначеної цією постановою, має право вимагати від небанківської фінансової установи 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 цієї постанови.

*(доповнено новим пунктом 10<sup>7</sup> згідно з постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 13)*

11. Унести до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами) такі зміни:

1) постанову після пункту 19<sup>1</sup> доповнити новим пунктом 19<sup>2</sup> такого змісту:

“19<sup>2</sup>. Протягом дії воєнного стану в Україні Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (далі – Положення № 30), застосовується з такими особливостями:

1) Національний банк в особі уповноваженої посадової особи Національного банку має право здійснювати офіційну комунікацію з надавачем фінансових послуг засобами корпоративної електронної пошти (e-mail) Національного банку (шляхом надсилання повідомлення з офіційної електронної пошти Національного банку [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua));

2) комунікація Національного банку з надавачем фінансових послуг може включати надсилання письмового повідомлення надавачу фінансових послуг про виявлення невідповідності його структури власності вимогам до структури власності, визначеним у розділі III Положення № 30;

3) Національний банк за потреби в отриманні додаткових пояснень, інформації та/або документів з метою уточнення відомостей, наведених у поданих до Національного банку документах та потрібних для прийняття Національним банком рішень відповідно до Положення № 30, має право вимагати від надавача фінансових послуг та/або його власників істотної участі, та/або його остаточних ключових учасників надання таких пояснень, інформації та/або документів, а також установлювати строк для надання таких пояснень, інформації та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку;

4) надавач фінансових послуг та/або власник істотної участі, та/або остаточний ключовий учасник надавача фінансових послуг мають (має) право подати клопотання про продовження строків надання пояснень, інформації та/або документів, визначених у пункті 15 розділу I Положення № 30, а також відповідні підтвердні документи до наданих пояснень та інформації;

5) Національний банк у разі здійснення повної перевірки структури власності надавача фінансових послуг, визначеної в пункті 42 розділу V Положення № 30, має право вимагати в надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, надання додаткових документів та пояснень для оцінки відомостей про структуру власності та встановити строк для надання таких пояснень та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку;

б) Національний банк за наявності підстав уважати, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, є номінальним (довірчим) власником, тобто особою, яка володіє акціями або частками юридичної особи на користь (в інтересах) іншої особи та виконує юридично значущі дії щодо таких акцій або

часток лише на підставі інструкцій і вказівок іншої особи, або з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг не відповідає вимогам, установленим у розділі III Положення № 30, має право запитати в будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, додаткові документи, включаючи документи для оцінки фінансового/майнового стану такої особи згідно з главами 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, а також установити строк для подання таких документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання запиту Національного банку. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

7) Національний банк має право визнати структуру власності непрозорою в порядку, визначеному Положенням № 30, у разі неподання достатніх доказів того, що заявлена структура власності надавача фінансових послуг відповідає вимогам розділу III Положення № 30 або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, не є номінальним (довірчим) власником, або в разі встановлення Національним банком невідповідності принаймні двох осіб, які входять до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг та сукупно володіють не менше ніж п'ятьма відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, або однієї особи, яка володіє не менше ніж 10 відсотками сукупної участі в надавачі фінансових послуг, таким вимогам щодо фінансового/майнового стану:

розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно/сума власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним/рівною або більшим/більшою, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика);

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 334 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 334), 335 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до підпункту 1 пункту 317, пунктів 318, 319 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321–326 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 336 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

8) Національний банк розглядає документи для оцінки фінансового/майнового стану остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг у порядку, визначеному Положенням про ліцензування та реєстрацію;

9) відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану остаточного ключового учасника є дата, визначена Національним банком;

10) Національний банк з метою підтвердження або спростування підстав уважати, що структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, враховує інформацію, отриману з офіційних джерел, від надавача фінансових послуг, будь-яких осіб у структурі власності надавача фінансових послуг, державних органів України та інших держав та/або інших осіб, яка свідчить про такі економічні критерії:

фінансовий/майновий стан власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, є не співмірним/недостатнім для володіння корпоративними правами надавача фінансових послуг та/або іншої юридичної особи в структурі власності надавача фінансових послуг;

неможливість підтвердження власником істотної участі або будь-якою особою, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, відповідності власного фінансового/майнового стану вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування надавачів фінансових послуг;

розмір грошових коштів власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, розміщених на рахунках у банках, менший 500 000 гривень;

постійний мінімальний або нульовий залишок грошових коштів за наявності значних оборотів за рахунками власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг (за даними виписок);

у власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, немає доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності;

операційні грошові потоки власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, від'ємні протягом останніх кількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги;

наявність у надавача фінансових послуг, власника істотної участі в надавачі фінансових послуг або будь-якої особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, значних зовнішніх та/або внутрішніх довгострокових запозичень від фізичних та/або юридичних осіб (крім банків), які не входять до структури власності надавача фінансових послуг;

майновими та/або фінансовими поручителями надавача фінансових послуг за угодами, що передбачають запозичення коштів, є юридичні та/або фізичні особи, які не відображені в структурі власності надавача фінансових послуг.”;

2) пункт 20 після слова “реєстрацію,” доповнити словом та цифрами “Положенням № 30,”;

2) пункти 2, 6 додатка виключити.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 33