



Національний  
банк України

## Проект Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг

Департамент методології регулювання діяльності  
небанківських фінансових установ

Презентація на зустріч з учасниками ринку  
небанківських фінансових послуг 17.11.2023

Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг



# Підстави оновлення авторизаційних умов

## Імплементація вимог нових Законів:

Про фінансові послуги  
та фінансові компанії

Про страхування

Про кредитні спілки



## Заходи по впровадженню



01.01.2024

01.07.2024

Громадське обговорення проекту  
Положення, його доопрацювання і  
прийняття

Набрання чинності  
Положенням

Приведення у відповідність до  
вимог Положення.  
Переоформлення ліцензій

# Особливості переоформлення ліцензій небанківських фінансових установ



**Не потрібно подавати жодних документів** (крім страховиків) для переоформлення діючих ліцензій (внесення до Реєстру змін) до Національного банку.



**НБУ повідомляє небанківську фінансову установу в письмовій формі про переоформлення ліцензії та надсилає витяг з ДРФУ**



**Для розширення обсягу/зміни типу** ліцензії (включення фінансових послуг/класів страхування) небанківські фінансові установи мають **подати пакет документів**, передбачений Положенням. Переоформлення ліцензій здійснюється разом з розглядом такого пакету документів



НБУ автоматично не переоформлює **тимчасово зупинені** ліцензії:

- **як захід впливу** (ліцензія переоформлюється після виконання заходу впливу)
- надавачів фінансових послуг **місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території** (ліцензія переоформлюється у порядку, визначеному Законом про фінансові послуги)

# Переоформлення ліцензій страховиків

Страховик, що не має наміру звужити обсяг ліцензії



подає повідомлення у довільній формі про відсутність наміру звужити ліцензію протягом 2 міс з 01.01.2024



Переоформлення ліцензії на здійснення діяльності із страхування з повним переліком класів (ризиків) страхування (відповідно до чинних на 01 січня 2024 року ліцензій)



якщо страховик не подав повідомлення, НБУ через 2 міс. також переоформлює ліцензію

Страховик, що має намір звужити обсяг ліцензії



Подає протягом 2 міс з 01.01.2024

- **заяву** про виключення з ліцензії окремих класів/ризиків та такі додатки:
- ✓ **документи для підтвердження повноважень** представника для підписання та подання документів;
- ✓ **рішення** страховика про звуження обсягу ліцензії
- ✓ **звітність** на 31 грудня 2023 року (якщо не подана раніше)



якщо по цьому класу/ризичу відсутні зобов'язання станом на 01 січня 2024 року і це підтверджено документами



Переоформлення ліцензії зі звуженням обсягу ліцензії

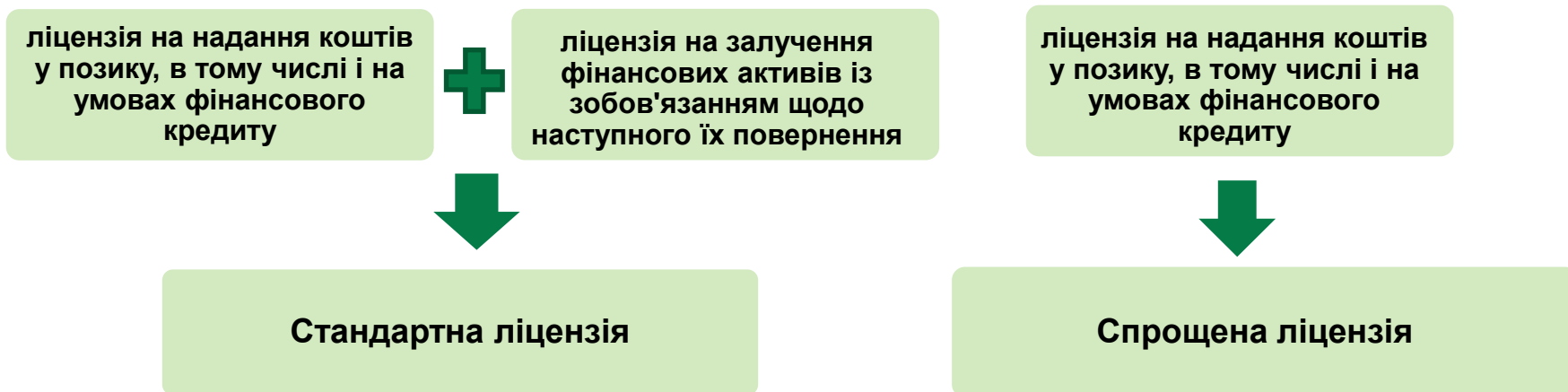


якщо по цьому класу/ризичу є зобов'язання станом на 01 січня 2024 року

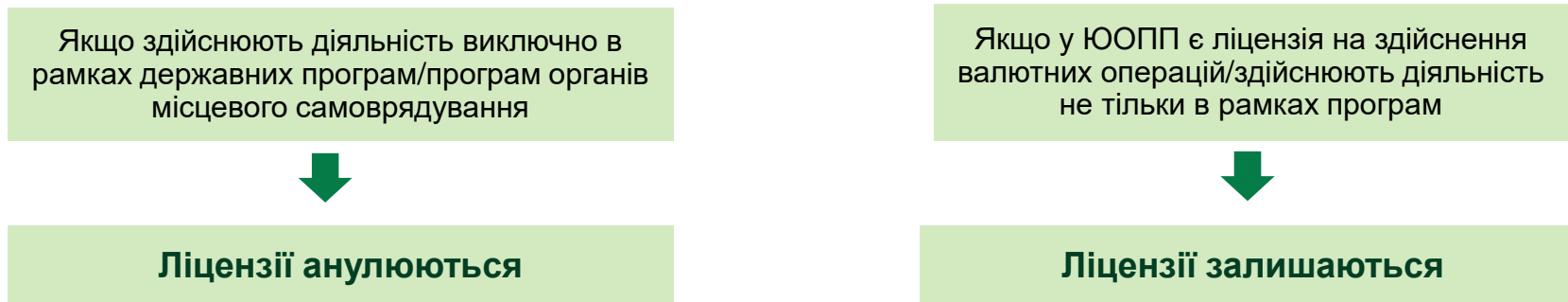


Переоформлення ліцензії без звуження обсягу ліцензії

## Переоформлення ліцензій кредитних спілок



## Переоформлення ліцензій юридичних осіб публічного права та юридичної особи приватного права, єдиним учасником якої є держава



# Переоформлення ліцензій фінансових компаній, ломбардів та юридичних осіб-лізингодавців

Чинні на 01 січня 2024 року (**крім тимчасово зупинених**) ліцензії на:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,
- надання послуг з фінансового лізингу,
- надання послуг з факторингу,
- надання гарантій

Фінансові компанії та ломбарди, які мають також **ліцензію на здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку**

Національний банк переоформлює на ліцензію на діяльність фінансової компанії/ломбарду (фінансові платіжні послуги також включаються до цієї ліцензії)



Національний банк переоформлює ліцензії юридичних осіб-лізингодавців на ліцензії на діяльність фінансової компанії з включенням фінансової послуги з надання фінансового лізингу



Не потрібно повідомляти про діючих керівників ЮО-лізингодавців та про їх власників істотної участі



Лізингодавці зобов'язані привести **до 30 червня 2024 року власний капітал** у відповідність із вимогами Положення – розмір має бути більшим ніж мінімальний статутний капітал (3 млн гривень якщо 1 фінансова послуга з надання фінансового лізингу)

## Перехідні положення: вимоги для приведення діяльності у відповідність

Надавачі фінансових послуг зобов'язані протягом шести місяців із 01 січня 2024 року:



Привести свою діяльність у відповідність із вимогами Положення (зокрема, розробити внутрішні документи, передбачені Положенням (у разі їх відсутності), забезпечити виконання вимог до облікових систем, вимог до аутсорсингу (у разі передачі функцій), запровадження СВК) та направити **письмове заповнення** у довільній формі про приведення у відповідність до вимог Положення



Здійснити **самостійну перевірку** відповідності своїх **керівників** кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним Положенням;



Здійснити **самостійну перевірку власників істотної участі** (за наявності) вимогам щодо ділової репутації



**Страховики** мають подати **плани діяльності на 2025 – 2027 роки** відповідно до оновлених вимог Положення



Подати копії усіх чинних на 01 січня 2024 договорів про залучення коштів на умовах субординованого боргу

# Ключові нововведення проєкту Положення



Зміна підходу до ліцензії (на вид діяльності, а не на окрему послугу)



Встановлення нових вимог до здійснення діяльності (в тому числі до облікових систем)



Зміна обсягу/типу ліцензії



Врегулювання питання аутсорсингу



Визначення вимог до залучення коштів та порядок отримання дозволу для включення субординованого боргу до регулятивного капіталу



Встановлення вимог до СВК для фінансових установ з ліцензією на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями



# Ключові нововведення проєкту Положення



**Процедура  
погодження зміни  
статутного капіталу  
страховика**



**Процедура  
погодження  
звільнення ключових  
осіб кредитних спілок**



**Зміна процедури  
погодження/повідомлення  
набуття/збільшення  
істотної участі у надавачі  
фінансових послуг (крім  
кредитних спілок)**

## Загальні умови здійснення діяльності

	страховик	кредитна спілка, ОКС	фінансова компанія	ломбард
Статутний (складений) капітал	+	-	+	+
Відповідність умов та порядку надання фінансових послуг	+	+	+	+
План діяльності	+	+	+*	-
Фінансовий стан	+	+	+	+
Структура власності	+	-	+	+
Ділова репутація / професійна придатність	+	+	+	+
Організаційна структура	+	+	-	-
Відсутність невиконаних заходів впливу	+	+	+	+
Фінансовий/майновий стан учасників, ВІУ	+	-	+	+

\* застосовується для фінансових компаній-гарантів та фінансових компаній, що мають право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями

## Особливості видачі ліцензії на діяльність із страхування



Ліцензія на здійснення діяльності з:

прямого страхування життя за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), визначеними частиною другою статті 4 Закону про страхування

прямого страхування, іншого, ніж страхування життя, за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), визначеними частиною першою статті 4 Закону про страхування

вхідного перестраховання за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу)

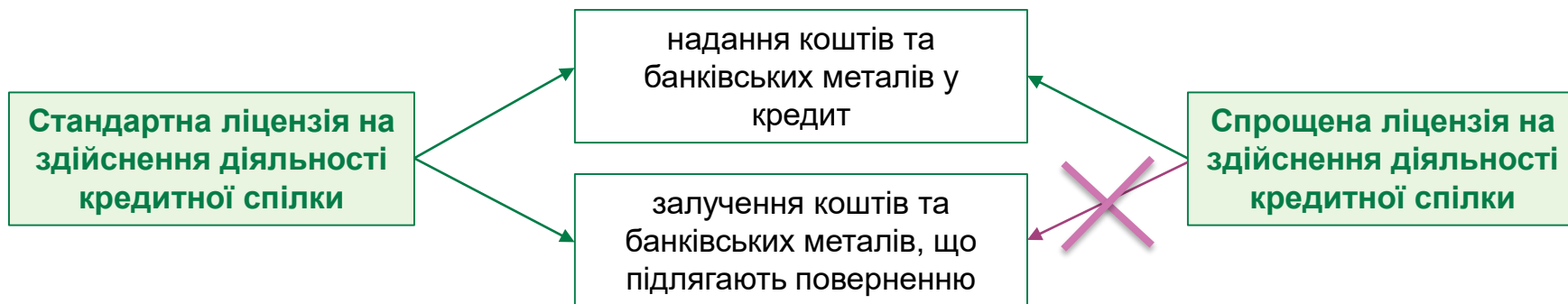
### Обмеження щодо суміщення класів страхування визначені Законом про страхування

Страховик має право здійснювати іншу діяльність на ринку страхування, включаючи **діяльність з надання гарантій** (за наявності ліцензії на діяльність із страхування), та діяльність з надання **супровідних послуг** на ринку страхування

Страховик також може здійснювати господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених Законом про страхування

## Особливості видачі ліцензії кредитної спілки

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



### Надання інших видів фінансових послуг



До ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки може бути включено право на надання таких видів фінансових послуг:

- надання гарантій;
- фінансові платіжні послуги

*(крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима)*



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)*



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

### Здійснення іншої господарської діяльності

Кредитна спілка має право розпочати здійснювати іншу господарську діяльність (крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі) з урахуванням умов, визначених Положенням.

# Особливості видачі ліцензій на діяльність фінансової компанії та ломбарду

Фінансова компанія на підставі ліцензії має право здійснювати діяльність з:



надання коштів та банківських металів у кредит

факторинг

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

надання гарантій

фінансовий лізинг

Фінансова компанія надає фінансову **послугу з торгівлі валютними цінностями** та/або **інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями**, на підставі **ліцензії на здійснення валютних операцій**



Ломбард на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати:

фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів

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



Ломбард **має право** надавати **фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі)** на підставі **ліцензії на здійснення валютних операцій** (в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі)



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, на підставі **ліцензії на здійснення валютних операцій**

## Додаткові вимоги до кредитних спілок, фінансових компаній та ломбардів

Кредитна спілка здійснює діяльність **виключно з використанням облікових систем**, які забезпечують:

- **автоматизацію ведення обліку**, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю, та
- **здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних**, що стосуються здійснення діяльності



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

**Реєстрація договорів кредитної спілки, фінансової компанії** здійснюється шляхом **ведення журналу обліку договорів та карток обліку договорів**, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій



**Договір про надання ломбардного кредиту** ломбардом повинен відповідати вимогам, установленим законодавством. Перелік мінімальної інформації, що повинна міститись в такому договорі, визначений Положенням.

# Зміна обсягу ліцензії на діяльність із страхування

## Розширення обсягу ліцензії

Страховик має право звернутись із заявою про включення до ліцензії права на здійснення:

**прямого страхування** за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу)

– **лише** для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності **лише з вхідного перестраховання**

**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**

**вхідного перестраховання** за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу)

– **лише** для страховика, якому видано ліцензію на здійснення діяльності **лише з прямого страхування**, з урахуванням положень абзацу 1 ч.5 ст.11 Закону про страхування

**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**

## Звуження обсягу ліцензії

Страховик має право звернутись із заявою про виключення з ліцензії права на здійснення:

**прямого страхування**

або

**вхідного перестраховання**

– страховику, якому видано ліцензію на здійснення діяльності **з прямого страхування та вхідного перестраховання**

**прямого страхування** за окремими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), які включені **до ліцензії на здійснення діяльності з прямого страхування**

**вхідного перестраховання** за окремими класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), які включені **до ліцензії на здійснення діяльності з вхідного перестраховання**

# Зміна обсягу і типу ліцензії кредитної спілки

## Зміна типу ліцензії кредитної спілки



Кредитна спілка має право звернутися до Національного банку із заявою про зміну типу ліцензії:

спрощена ліцензія



стандартна ліцензія

змінюється на:

для включення до ліцензії такої фінансової послуги як залучення коштів та банківських металів

або

стандартна ліцензія



спрощена ліцензія

змінюється на:

для виключення з ліцензії фінансової послуги як залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню

## Зміна обсягу ліцензії кредитної спілки



Кредитна спілка має право звернутися до Національного банку із заявою про зміну обсягу ліцензії шляхом:

розширення  
обсягу ліцензії



включення права на надання таких видів фінансових послуг:

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

звуження  
обсягу ліцензії



виключення права на надання таких видів фінансових послуг:



# Зміна обсягу ліцензії на вид діяльності фінансової компанії та ломбарду

## Зміна обсягу ліцензії фінансової компанії

розширення  
обсягу ліцензії



*включення права на надання окремих видів фінансових послуг:*

звуження  
обсягу ліцензії



*виключення права на надання окремих видів фінансових послуг:*

- надання коштів та банківських металів у кредит;
- надання гарантій;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів

## Зміна обсягу ліцензії ломбарду

розширення  
обсягу ліцензії



*включення права на надання окремого виду фінансових послуг:*

звуження  
обсягу ліцензії



*виключення права на надання окремого виду фінансових послуг:*

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



Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка **не мають права звужити свою ліцензію** таким чином, що в результаті звуження така ліцензія включатиме лише виключно фінансові платіжні послуги

# Врегулювання питання аутсорсингу

## Ключові вимоги



### Порядок залучення та вимоги до аутсорсерів та їх керівників

- **бездоганна ділова репутація** аутсорсерів та директора/генерального директора/голови правління (для ЮО) (перевірку здійснює надавач фінансових послуг)
- **належна кваліфікація** для здійснення відповідної функції (перевірку здійснює надавач фінансових послуг)
- аутсорсери ключових функцій мають відповідати вимогам НБУ до ключових осіб\*



### Умови передачі функцій або процесів/завдань у межах функцій на аутсорсинг

- впровадження **внутрішніх документів**, що регулюють питання **аутсорсингу** (вимоги до них);
- забезпечення **захисту персональних даних клієнтів**;
- належне **управління ризиками**, пов'язаними з передаванням функцій (процесів, завдань) на аутсорсинг;
- **дотримання вимог законів** про фінпослуги, про страхування, про кредитні спілки;



### Інші аспекти регулювання передачі функцій на аутсорсинг, врегульовані у Положенні

- погодження НБУ на передачу страховиком, який не є значимим, функції управління ризиками та комплаєнсу, внутрішній аудит – заборонено передавати усім СК, а функції з управління ризиками та комплаєнсу – значимим страховикам;
- вимоги до договорів аутсорсингу;
- обов'язок **вести облік укладених договорів аутсорсингу** та зберігати їх протягом 3 років та/або до виконання
- повноваження особи, відповідальної за аутсорсинг визначаються внутрішніми документами небанківської фінансової установи

## Врегулювання питання аутсорсингу

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/завдань/процесів



**Аутсорсерам заборонено залучати інших осіб** для реалізації переданих їм на аутсорсинг функцій та/або окремих завдань/процесів



Визначено вимоги до особи, відповідальної за аутсорсинг:

**Бездоганна ділова репутація;**

**Відповідність загальним вимогам до професійної придатності**



Передбачено вимоги до **повідомлення про передачу ключових функцій** на аутсорсинг та про **призначення особи, відповідальної за аутсорсинг**



Національний банк має право:

- 1) вказувати на недоліки у здійсненні функцій/завдань/процесів і вимагати їх усунення;
- 2) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу;
- 3) вимагати заміни особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг

# Залучення коштів небанківськими фінансовими установами

Одержання дозволу Національного банку на включення субординованого боргу в регулятивний капітал (процедура встановлена Положенням)



## Субординований борг

Визначено **вимоги до фізичних осіб**, від яких фінансова установа має право залучити субборг:

- ✓ наявність на рахунку у банку суми, що еквівалентна залученій сумі на умовах субординованого боргу;
- ✓ інвестор володіє коштами на рахунку у банку або державними облігаціями на суму від 1 млн грн;
- ✓ інвестор ідентифікований фінансовою установою;
- ✓ відсутність громадянства/податкового резидентства/місця постійного проживання в державі-агресорі
- ✓ наявне письмове підтвердження інвестора, що у нього немає фінансових та/або майнових зобов'язань перед цією фінансовою установою на дату укладення угоди (договору)

**Залучення** коштів фінансовою установою на умовах субординованого боргу **від інвесторів-фізичних осіб, які не відповідають цим вимогам заборонено**  
**Перевірку інвестора-фізичної особи здійснює самостійно фінансова установа, але має зберігати документи на підставі яких її здійснювала**



**Кредитним спілкам заборонено залучати кошти від фізичних осіб**, включаючи членів кредитної спілки, у будь-який спосіб, крім залучення кредитною спілкою від своїх членів пайових або інших внесків, вкладів (депозитів)

# Залучення коштів небанківськими фінансовими установами



## Емісія боргових цінних паперів

Визначено **обмеження** для емісії боргових цінних паперів (**заборонено здійснювати кредитним спілкам**):

- ✓ неprozора структура власності;
- ✓ визнання небездоганною ділової репутації фінансової установи, її керівників, ВІУ, ключових осіб;
- ✓ встановлено факт здійснення фінансовою установою ризикової діяльності, що загрожує інтересам клієнтів та/або інших кредиторів такої установи;
- ✓ застосовано 2 і більше заходів впливу (крім письмових вимог) за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, з фінансового моніторингу, протягом останнього року до дати здійснення емісії боргових цінних паперів



Право залучати кошти в інших формах, визначених у ч.2 ст.14 Закону про фінансові послуги (КС – виключно від юридичних осіб, а також крім емісії боргових цінних паперів)



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

## Порядок одержання дозволу на включення субборгу в РК

Включення субординованого боргу в регулятивний капітал дозволено лише після одержання дозволу Національного банку:



Подати **документи** (клопотання, підтвердження відсутності зобов'язань інвестора перед КС, СК, фінкомпанією-гарантом, список пов'язаних з інвестором осіб, копію договору, копії платіжних документів про перерахування коштів, план діяльності, документи щодо розкриття траси платежу грошових коштів)



Право залишити пакет без розгляду протягом 10 робочих днів;  
Право вимагати додаткові документи/пояснення  
Право продовжити строк розгляду пакету документів для отримання інформації до 30 робочих днів  
Право припинити розгляд пакету за клопотанням КС, СК, фінкомпанії-гаранта



Комітет з питань нагляду протягом 30 робочих днів приймає рішення

### Підстави відмови у видачі дозволу:

- 1) недостовірність поданих відомостей;
- 2) невідповідність умов залучення коштів на умовах субординованого боргу вимогам глави 17 Положення;
- 3) недотримання вимог щодо розкриття траси платежу грошових коштів інвестора-юридичної особи;
- 4) недостатнє економічне обґрунтування доцільності залучення коштів на умовах субординованого боргу відповідно до плану діяльності;
- 5) невідповідність вимогам глави 18 Положення



# Система внутрішнього контролю для фінансових установ, що мають ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями

Запровадження СВК має здійснюватись шляхом:



## Впровадження усіх компонентів СВК

- ✓ належна систему обліку валютних операцій;
- ✓ контрольне середовище в установі (суб'єкти СВК, внутрішні документи);
- ✓ оцінка операційних та комплаєнс ризиків;
- ✓ контрольна діяльність (заходи з контролю, розгляд звітів);
- ✓ контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- ✓ моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю (оцінка якості роботи, заходи з моніторингу)



## Побудова трьох ліній захисту

- **перша лінія** – бізнес-підрозділи
- **друга лінія** – головний ризик-менеджер/підрозділ з управління ризиками; головний комплаєнс-менеджер/підрозділ комплаєнс
- **третья лінія** - головний внутрішній аудитор/підрозділ внутрішнього аудиту



## Інші аспекти

- затвердження **внутрішніх документів** – визначено питання, які мають бути врегульовані у них;
- обов'язок проводити самостійну **щорічну оцінку СВК і готувати звіт за її результатами**;
- відокремлені/структурні підрозділи установи зобов'язані протягом 30 хв. з моменту виявлення факту **інформувати установу про суттєві інциденти** (зокрема, про вихід з ладу РРО, системи відеоконтролю, зникнення зв'язку, припинення роботи підрозділу з будь-яких причин)

## Погодження керівників та ключових осіб

Об'єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка та страховик:

Строки для  
звернення за  
погодженням

для погодження на посади

- голови колег. вик. органу/директора
- головного бухгалтера
- ключової особи
- голови та члена ради



до призначення осіб  
на такі посади

подають  
документи

для погодження на посади

- заступника голови правління  
(генерального директора),
- членів колегіального виконавчого органу



протягом одного місяця з  
дня обрання/призначення

Право на  
проведення  
тестування



НБУ має право провести тестування з будь-яким керівником, ключовою особою (кандидатом на відповідну посаду)



з метою

визначення **відповідності**  
особи вимогам щодо  
**ділової репутації** та/або  
**професійної придатності**

Співбесіда з  
Кваліфікаційною  
комісією

Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, ключовою особою (кандидатом на відповідну посаду) у разі\*:

- розгляду клопотання про незастосування до них ознак небездоганної ділової репутації, визначеного Положенням
- якщо керівник, ключова особа (кандидат на посаду) протягом останніх п'яти років не погоджувався Національний банком на таку ж посаду



## Нова процедура погодження звільнення ключових осіб кредитної спілки

Погодження звільнення ключових осіб КС Національним банком здійснюється виключно у випадку звільнення ключових осіб не з власної ініціативи



для погодження рішення про звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора **КС подає документи:**

- ✓ клопотання про погодження рішення щодо звільнення ключової особи кредитної спілки із зазначенням обґрунтованих підстав для прийняття такого рішення у довільній формі;
- ✓ рішення, витяг із рішення, засвідчену копію або проект рішення;
- ✓ документи щодо підстав і обставин звільнення



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.



Комітет з питань нагляду **приймає рішення** про погодження рішення про звільнення протягом **15 робочих днів** після надання документів та повідомляє КС про прийняте рішення засобами електронної пошти.

## Погодження зміни статутного капіталу страховика



Страховик має подати **документи для погодження збільшення/зменшення статутного капіталу до зміни розміру статутного капіталу страховика та реєстрації змін в Єдиному державному реєстрі**

**Рішення** про погодження або відмову у погодженні приймається **протягом одного місяця**.

**Документи для погодження зменшення статутного капіталу:**

- ✓ рішення єдиного учасника/протокол загальних зборів або копія;
- ✓ таблиця змін статутного капіталу

**Підстави відмови в погодженні зменшення статутного капіталу:**

- неповний пакет документів
- неповна/недостовірна інформація в документах/документи не відповідають вимогам;
- якщо зменшення статутного капіталу призведе до порушення пруденційних вимог



**Перелік документів для погодження збільшення статутного капіталу відрізняється** в залежності від того за рахунок чого здійснюється збільшення: за рахунок додаткових внесків, за рахунок прибутку або за спрощеною процедурою.

**Підстави відмови в погодженні збільшення статутного капіталу:**

- подання неповного пакета документів;
- подані документи містять недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам Положення;
- визнання незадовільним фінансового/майнового стану хоча б одного з учасників/акціонерів, які здійснили додаткові внески;
- відсутність підтвердження джерел походження коштів,
- розподіл прибутку страховика до підтвердження аудитором достовірності та повноти річної фінансової звітності, її відповідності вимогам законодавства України;
- набуття істотної участі в страховику без погодження з Національним банком;
- якщо структура власності страховика визнана Національним банком непрозорою

## Зауваження та пропозиції

---



Публічне обговорення триває до **04 грудня 2023 року**



Пропозиції та зауваження необхідно направляти виключно на адресу електронної пошти: **[NBFi.regulations@bank.gov.ua](mailto:NBFi.regulations@bank.gov.ua)**

**Дякую за увагу!**



**Національний  
банк України**

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)