

## Новини ліцензування та реєстрації фінансових установ у серпні 2020 року

07 вересня 2020 року

У цьому матеріалі ми висвітлили основні рішення Національного банку з питань ліцензування та реєстрації учасників ринків фінансових послуг, прийняті у серпні. Також у матеріалі наведено короткий огляд основних змін до законодавства з питань ліцензування банків.

### Ринок у цифрах

Банки	Учасники ринків небанківських фінансових послуг						
75	2084						
	Страховики		Страхові брокери	Ломбарди	Кредитні спілки	Лізингові компанії	Фінансові компанії
	Non-life	Life	63	304	327	144	1031
	196	19					

Станом на 31 серпня 2020 року

За серпень 2020 року кількість учасників ринків фінансових послуг не зазнала суттєвих змін. Кількість банків залишилася незмінною. Водночас кількість учасників ринків небанківських фінансових послуг зменшилася на 5 юридичних осіб через виключення відповідних компаній за власною ініціативою з реєстрів.

Платіжні системи	
Створені резидентами	Створені нерезидентами
35	13

Станом на 31 серпня 2020 року

### Ліцензування банків

Прийняті рішення про:

- Погодження збільшення розміру статутного капіталу АТ “**ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК**” за рахунок прибутку;

- Незастосування заходів впливу до АТ **“ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”** в зв'язку з несвоєчасним поданням інформації про структуру власності банку та поданням недостовірної інформації про структуру власності банку;
- Відмову в наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації банків шляхом приєднання за спрощеною процедурою.

Рішення щодо застосування заходів впливу до банків у серпні цього року не приймалися.

Більшість рішень, прийнятих Національним банком, стосувалися погодження керівників банків. У серпні 2020 року було погоджено 13 керівників банків, відмовлено в погодженні – 1 керівнику, проведено співбесіди – з 21 керівником.

Основними причинами для відмови в погодженні керівника банку були неналежний рівень його професійної підготовки та невідповідність кандидата завданням, які ставляться перед членами колегіального органу банку, до якого обиралася особа.

## Ліцензування небанківських фінансових установ

Упродовж серпня до Національного банку надійшло 383 запити. Як і в липні, переважна більшість запитів стосувалася фінансових компаній, ломбардів та лізингодавців та склала 332 запити. Кількість запитів щодо кредитних спілок склала 16 та щодо страховиків – 35.

Порівняно з липнем кількість запитів на реєстраційні та ліцензійні дії скоротилася на 19%. Було прийнято більше рішень щодо видачі ліцензій та водночас менше рішень щодо виключення з реєстрів та анулювання ліцензій за ініціативою заявників. Протягом серпня не було випадків примусового виключення з реєстрів та анулювання ліцензій.

Переважна більшість запитів стосувалася внесення змін до Комплексної інформаційної системи (КІС) НБУ для актуалізації та коригування даних про фінансові установи. Проте не всі компанії виправили некоректні або неактуальні дані про себе. Тому просимо ще раз перевірити інформацію про себе в реєстрах. Детальний порядок унесення змін до реєстрів можна переглянути в [новинах ліцензування за липень](#).

Протягом серпня Національний банк прийняв низку рішень щодо ліцензування небанківських фінансових установ:

### Видано ліцензії:

- ТОВ **“ФК “МАНІ РЕПАБЛІК”** (ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій формі);
- КС **"Менчул"** (ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення).

### Анульовано всі ліцензії (за ініціативою заявника):

- ПТ **“ЛОМБАРД “КВЕСТОР” БОГУСЕВИЧ ТА КОМПАНІЯ”**;
- ПТ **“МАЄВСЬКИЙ, МАЄВСЬКА “ЛОМБАРД №1”**;

- ПТ "ЛОМБАРД "ВИГОДА" ДОЛІНСЬКИЙ Є.П. І КОМПАНІЯ";
- ТОВ "ФК "ФІНГАРАНТ";
- ТОВ "ФК "КОНВЕРСІНВЕСТ";
- ТОВ "ЛАЙМ КЕШ";
- ТОВ "ЦЕНТР ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ".

**Анульовано одну з наявних ліцензій (за ініціативою заявника):**

- ТОВ "ГЛОБАЛ-ФІНАНС";
- ТОВ "ФК "ФОРВАРД ФІНАНС";
- ТОВ "СПІРІТ ФІНАНС".

**Виключено з ДРФУ (за ініціативою заявника):**

- ПТ "ЛОМБАРД "КВЕСТОР" БОГУСЕВИЧ ТА КОМПАНІЯ";
- ТОВ "ЛАЙМ КЕШ";
- ТОВ "ФК "ФАКТОРИНГ СІСТЕМ";
- ТОВ "СТОКРАС".

**Виключено з Реєстру лізингодавців (за ініціативою заявника):**

- ТОВ "ЄВРО-РЕКОНСТРУКЦІЯ";
- ТОВ "ЛЕОПТИКС".

**Погоджено набуття істотної участі:**

- погоджено Процюку О. В. та Соколову О. В. набуття опосередкованої істотної участі в розмірі 50% у кожного в **ТОВ "КАСЕУС"**.

**Зареєстровано правила добровільного страхування в новій редакції або зміни до них:**

- ТДВ "МІЖНАРОДНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ";
- ПрАТ "СК "ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ";
- ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЛІБЕРТІ";
- АТ "СК "ІНГО";
- ПрАТ "СК "КРОНА";
- ПрАТ "СК "КД ЖИТТЯ";
- ПрАТ "СК "КНЯЖА ЛАЙФ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП";
- ПрАТ "СК "ЄВРОІНС УКРАЇНА";
- ПрАТ "СК "ІНТЕРЕКСПРЕС".

Водночас відмовлено в погодженні набуття істотної участі в 9 фінансових установах та припинено визнання **БРОКБІЗЕС+** небанківською фінансовою групою.

Причинами для відмов у погодженні набуття істотної участі були невідповідність фінансового стану заявників вимогам законодавства (невідповідність показника запасу платоспроможності), надання недостовірної інформації, неповного пакета документів та невідповідність поданих документів вимогам законодавства.

## Оновлення нормативно-правових актів з питань реєстрації та ліцензування

21 серпня 2020 року набрали чинності [Зміни до Положення про ліцензування банків](#), якими оптимізовано процедури погодження керівників та статутів банків, уточнено методика оцінки майнового стану фізичних осіб та запроваджено процедуру перегляду рішень про визнання особи власником істотної участі.

Детальніше з інформацією про основні зміни можна ознайомитися на [сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку](#).

## Пошук учасників фінансового ринку

На вебсайті регулятора розміщено реєстри та бази даних, які забезпечують можливість відкритого пошуку та перевірки чинності реєстрації та ліцензій учасників ринку фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк:

- [Довідник банків](#);
- [Державний реєстр фінансових установ, який ведеться через КІС НБУ](#);
- [Реєстри та переліки юридичних осіб-лізингодавців, страхових компаній, кредитних спілок, фінансових компаній, ломбардів, актуаріїв, страхових і пере-страхових брокерів, аварійних комісарів, бюро кредитних історій, тимчасових адміністраторів та небанківських фінансових груп](#);
- [Ліцензії на здійснення валютних операцій, переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та надання банкам послуг з інкасації](#);
- [Реєстр приміщень, у яких здійснюються валютні операції, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах](#)