

Новини ліцензування та реєстрації фінансових установ у жовтні 2020 року

4 листопада 2020 року

У цьому матеріалі ми висвітлюємо основні рішення з питань ліцензування та реєстрації учасників ринків фінансових послуг, які Національний банк ухвалив у жовтні.

РИНОК У ЦИФРАХ

Банки	Учасники ринків небанківських фінансових послуг						
74	2079						
	Страховики		Страхові брокери	Ломбарди	Кредитні спілки	Лізингові компанії	Фінансові компанії
	Nonlife 195	Life 19	65	303	324	147	1026

Станом на 31 жовтня 2020 року

Кількість учасників небанківського ринку зменшилася з 2080 до 2079. Три кредитні спілки, один страховик, два ломбарди та одна фінансова компанія залишили ринок за власною ініціативою та були виключені з Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ). Водночас було зареєстровано новий ломбард, дві нові фінансові компанії, дві лізингові компанії та нового страхового брокера.

Платіжні системи	
Створені резидентами	Створені нерезидентами
36	13

Станом на 31 жовтня 2020 року

ЛІЦЕНЗУВАННЯ БАНКІВ

У жовтні було прийнято рішення про погодження збільшення розміру статутного капіталу АТ "БАНК ВОСТОК" до 841 954 590 грн за рахунок нерозподіленого прибутку в розмірі 46 041 030 грн.

Також у вересні Національний банк погодив 17 керівників банків та провів співбесіди з 22 керівниками банків.

Водночас у погодженні було відмовлено трьом кандидатам на посади керівників банку. Двом кандидатам було відмовлено в погодженні на посади членів наглядової ради та одному кандидату – на посаду голови правління. У всіх випадках причинами

відмови була невідповідність кандидатів вимогам щодо професійної придатності, зокрема негативний попередній досвід роботи кандидата, нерозуміння кандидатом своєї ролі в процесі реалізації стратегії розвитку банку, базових концепцій системи управління ризиками банків, ролі незалежного члена наглядової ради, незнання базових положень та вимог нормативно-правових актів Національного банку.

ЛІЦЕНЗУВАННЯ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Протягом жовтня до Національного банку надійшло 580 запитів. Найбільша кількість запитів стосувалася фінансових компаній, ломбардів та лізингодавців - 458. Кількість запитів щодо кредитних спілок становила 39, щодо страховиків – 83.

Жовтень відзначився найбільшою кількістю запитів від учасників ринку щодо реєстраційних та ліцензійних дій, починаючи з липня. За цей місяць погоджено найбільшу кількість запитів щодо набуття істотної участі у фінансових компаніях (було погоджено набуття істотної участі в 12 компаніях) та унесення до ДРФУ й інших реєстрів (унесено 6 компаній).

Протягом жовтня Національний банк прийняв такі рішення:

1. Видано ліцензії:

- ПТ "ЛОМБАРД-ОНЛАЙН" ПАРЕМСЬКА І КОМПАНІЯ" (надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту);
- ТОВ "БЛІЦКРИГ" (надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання гарантій; надання послуг із фінансового лізингу);
- ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту);
- ТОВ "ФК "ПАРИТЕТ ІНВЕСТ ГРУП" (надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання гарантій; надання послуг із фінансового лізингу).

2. Анульовано всі ліцензії за власною ініціативою заявника:

- ПТ "ЛОМБАРД ХОХИЧ М. Д. І КОМПАНІЯ";
- СТЗДВ "ЗАХІД-РЕЗЕРВ";
- ТОВ "ЛК "УКРПРОМБУДЛІЗИНГ";
- ТОВ "ФК "БАРСЕЛОНА";
- ТОВ "ФК "ФІНРОЯЛ".

3. Анульовано частину з наявних ліцензій за власною ініціативою заявника:

- ТОВ "24 ОНЛАЙН" (надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств);
- ТОВ "ФК "ЕВО" (надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств);
- ТОВ "ФК "КІФ" (надання гарантій та поручительств);
- ТОВ "ФК "СОНАТІ" (надання гарантій та поручительств);
- ТОВ "ФК "Ю-БЕЙС" (надання гарантій та поручительств).

4. Унесено до ДРФУ:

- ПТ "ЛОМБАРД" ТОВ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" І КОМПАНІЯ";
- ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС";
- ТОВ "ФК "СМАРТ ПЕЙ".

5. Унесено до реєстру лізингодавців:

- ТОВ "ОЛМАКС ГРУП";
- ТОВ "САНДОРА".

6. Унесено до реєстру брокерів:

- ТОВ "ДОБРОБУТ ТА ЗАХИСТ".

7. Виключено з ДРФУ за власною ініціативою заявника:

- КС "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ СОЮЗ "БУДОВА";
- КС "ІНТЕР-ІНВЕСТ";
- КС "ЛЄПТА";
- ПТ "ЛОМБАРД "ВИГОДА" ДОЛІНСЬКИЙ Є. П. І КОМПАНІЯ";
- ПТ "МАЄВСЬКИЙ, МАЄВСЬКА "ЛОМБАРД № 1";
- ТДВ "СК "УКРФІНСТРАХ";
- ТОВ "ЦЕНТР ІНФОТЕХНОЛОГІЙ".

Примітка. У вересні ТДВ "СК "УКРФІНСТРАХ", КС "ЛЄПТА", КС "ІНТЕР-ІНВЕСТ", КС "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ СОЮЗ "БУДОВА" було відкликано всі наявні ліцензії за власною ініціативою.

Погоджено набуття істотної участі:

- погоджено набуття компанії УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген істотної участі в ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА";
- погоджено набуття компанії УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген істотної участі в ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ";
- погоджено набуття АТ "ЗНВКІФ "АТЛОН", від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ "КУА "ПОРТОФІН", істотної участі в ТОВ "ЗУБР КАПІТАЛ";
- погоджено набуття АТ "ЗНВКІФ "ЕВЕРЕСТ", від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ "КУА "ПОРТОФІН", істотної участі в ТОВ "ЗУБР КАПІТАЛ";
- погоджено Мартиненку Віталію Володимировичу набуття істотної участі в ТОВ "ІНВЕСТМЕНТ ЮНІОН";
- погоджено АТ "ЗНВКІФ "ГЕНЕЗИС КАПІТАЛ", від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ПАТ "КУААПФ "БРОКБІЗНЕСІНВЕСТ", набуття істотної участі в ТОВ "ІНТЕР ВЕЙ КАПІТАЛ";
- погоджено Юрченку Володимирі Миколайовичу набуття істотної участі в ТОВ "ТАУЕР ФІНАНС";
- погоджено Кантеміру Василю Івановичу набуття істотної участі у ТОВ "ТАУЕР ФІНАНС";
- погоджено Мурашко Антоніні Миколаївні набуття істотної участі в ТОВ "ФК "АВАЛІСТ";
- погоджено Чабаненку Євгену Олековичу набуття істотної участі в ТОВ "ФК "КАПІТАЛ-ДНІПРО";
- погоджено Заковіч Еві набуття істотної участі в ТОВ "ФК "КРЕДИТ-КАПІТАЛ";

- погоджено Скуратовському Андрію Леонідовичу набуття істотної участі в ТОВ **"ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"**;
- погоджено набуття ТОВ "КУА "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", яке діє від свого імені в інтересах та за рахунок активів ЗНВПФ "ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 1", істотної участі в ТОВ **"ФК "ТОТАЛ ФІНАНС"**;
- погоджено LUREGIO LIMITED набуття істотної участі в ТОВ **"ФК "ФОР-ТІФАЙ"**;
- погоджено Тігіпку Сергію Леонідовичу набуття істотної участі в ТОВ **"ФК "ФОР-ТІФАЙ"**.

Зареєстровано правила добровільного страхування в новій редакції або змін до них:

- ПРАТ **"ВЕЛТА"**;
- ПРАТ **"СК "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"**;
- ПРАТ **"СК "ДІ'ЛАЙФ"**.

Водночас одній компанії було відмовлено в унесенні до ДРФУ. Причинами для відмови були невідповідність документів заявника, зокрема внутрішніх правил надання фінансових послуг та примірних договорів, вимогам законодавства, а саме: статей 6, 12, 12¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та статей 1048, 1054 Цивільного кодексу України.

Також Національний банк відмовив у погодженні набуття істотної участі в семи фінансових установах. Основними причинами для відмови в погодженні набуття істотної участі були невідповідність фінансового стану заявників вимогам порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі та надання недостовірної інформації щодо власного фінансового стану.

ПУБЛІЧНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО УЧАСНИКІВ ФІНАНСОВОГО РИНКУ

У жовтні Національний банк розширив перелік публічної інформації про небанківські фінансові установи. Тепер [на вебсайті Національного банку](#) можна буде ознайомитися з переліком осіб, які отримали погодження регулятора на набуття істотної участі у фінансовій установі, а також осіб, які не можуть користуватися правом голосу та брати участь в управлінні фінансовою установою.

Перелік власників істотної участі, які не мають права користуватися правом голосу та брати участь в управлінні небанківською фінансовою установою, перебуває на стадії формування. Наразі він містить відомості виключно про осіб, які набули істотну участь з порушенням законодавства, виявлених Національним банком на дату, зазначену у файлі. Додатково у файлі міститься інформація про призначених довірених осіб, які мають право брати участь в управлінні небанківською фінансовою установою до отримання погодження істотної участі у фінансовій установі.

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 перестрахових 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](#).