

Новини ліцензування та реєстрації фінансових установ у грудні 2020 року

11 січня 2021 року

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

РИНОК У ЦИФРАХ

Банки	Учасники ринків небанківських фінансових послуг						
73	2065						
	Страховики		Страхові брокери	Ломбарди	Кредитні спілки	Лізингові компанії	Фінансові компанії
	Nonlife 190	Life 20	65	302	322	146	1020

Станом на 31 грудня 2020 року

14 грудня 2020 року до категорії неплатоспроможних було віднесено АТ "Місто Банк". У результаті кількість працюючих банків скоротилася до 73.

Кількість учасників небанківського ринку зменшилася з 2071 до 2065: одна страхова компанія, яка займалася ризиковим страхуванням (non-life), одна лізингова компанія та одинадцять фінансових компаній залишили ринок за власною ініціативою та були виключені з реєстрів. Водночас Національний банк зареєстрував шість нових фінансових компаній та одну лізингову компанію.

Платіжні системи	
Створені резидентами	Створені нерезидентами
36	13

Станом на 31 грудня 2020 року

ЛІЦЕНЗУВАННЯ БАНКІВ

У грудні Національний банк прийняв рішення про відмову громадянину Білорусі Мікалаю Вараську в погодженні набуття істотної участі в АТ "БТА БАНК" через невідповідність ділової репутації особи встановленим вимогам та подання неповного пакета документів.

Були прийняті рішення про збільшення розмірів статутних капіталів банків:

- АТ "Укрексімбанк" – на 6 839 999 163,76 грн до 45 570 041 124,24 грн шляхом емісії додаткових акцій існуючої номінальної вартості зі збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій;

- АБ **"Південний"** – на 186 178 200,00 грн до 1 825 978 500,00 грн за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

Водночас Національний банк відмовив у наданні попередньої згоди на капіталізацію за спрощеною процедурою АТ **"Український банк реконструкції та розвитку"** на суму 86 000 000,00 грн до 330 000 000,00 грн. Причинами відмови стали подання банком неповного пакета документів, невідповідність окремих документів вимогам щодо їх оформлення та недостатність поданих документів для здійснення перевірки джерел походження коштів акціонера, які мали спрямовуватися на збільшення статутного капіталу банку.

Також у грудні Національний банк погодив 20 керівників банків та провів співбесіди з 23 керівниками банків.

Водночас у погодженні було відмовлено двом кандидатам на посади незалежних членів наглядової ради банків та одному кандидату на посаду голови правління банку. Причинами для відмов у погодженні кандидатів були їх невідповідність кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначених у відповідних розпорядчих актах Національного банку.

У грудні Національний банк визнав банківську групу **"Кредит Дніпро"** та погодив відповідальну особу цієї банківської групи – АТ **"Банк Кредит Дніпро"**. Контролером банківської групи є Олександр Ярославський.

Також було прийняте рішення про визнання змін до структури власності однієї з банківських груп та припинено визнання двох банківських груп – **"Індустріалбанк"** та АТ **"КІБ"** (ДЖІ ЕМ ЕЛ [GML BANKING GROUP]) у зв'язку з невідповідністю встановленим ознакам. У результаті кількість визнаних банківських груп скоротилася до 24.

ЛІЦЕНЗУВАННЯ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Останній місяць року видався рекордним за кількістю запитів до Національного банку з питань ліцензування від учасників ринку (надійшов 701 запит). Найбільша кількість запитів стосувалася фінансових компаній, ломбардів та лізингодавців – 565. Кількість запитів щодо кредитних спілок становила 53 та стосовно страховиків – 83.

Національний банк спостерігає надходження великої кількості заяв щодо анулювання ліцензій, зокрема заяв на анулювання ліцензій на надання гарантій.

Протягом грудня Національний банк прийняв такі рішення:

Видано ліцензії:

1. ПрАТ **"СК "ЄВРОІНС УКРАЇНА"** (три ліцензії на надання послуг у сфері страхування);
2. ПрАТ **"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"** (п'ять ліцензій на надання послуг у сфері страхування);
3. ПТ **"Ломбард Рекорд" ТОВ "ІТ Фінансування" і Компанія"** (ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту);
4. ПТ **"ЛОМБАРД" ТОВ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" І КОМПАНІЯ"** (ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту);
5. ТОВ **"ЕКСПРЕС КАРЕНСИ ЕКСЧЕНДЖ ГРУП"** (ліцензія на здійснення валютних операцій);
6. ТОВ **"КУЛ КРЕДІТ"** (ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту);

7. ТОВ “СІГМА ПРОПЕРТІ” (ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу);
8. ТОВ “СІТ-ПРІОРИТЕТ” (ліцензія на надання банкам послуг з інкасації);
9. ТОВ “ФК “НОВИЙ СВІТ” (ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу);
10. ТОВ “ФК “ФІН2ГОУ” (ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання гарантій).

Анульовано всі ліцензії за власною ініціативою заявника:

1. КС “ГРИЦЕВА КАЛИТКА”;
2. КС “ЗАПОРІЖЖЯ”;
3. КС “РАЗОМ ДО УСПІХУ”;
4. КС “СЛАВУТИЧ-КРЕДИТ”;
5. КС “УКРСОЦКРЕДИТ”.
6. ПТ “ЛОМБАРД “ГУЛЕВІЧ І КОМПАНІЯ”;
7. ТЗОВ “ПАРКМАР ІНКАСО”;
8. ТОВ “КУ “КРЕДИТ КОМЕРЦ”;
9. ТОВ “СТАЛЬ ТА ФІНАНСИ БЕНК”;
10. ТОВ “ФК “АЛІОТ”;
11. ТОВ “ФК “КАЙЛАС ФІНАНС”;
12. ТОВ “ФК “КВАНТА”;
13. ТОВ “ФК “КРЕДИТ ЕКСПЕРТ”;
14. ТОВ “ФК “КРЕДИТЛАЙФ”;
15. ТОВ “ЮВІД-2009”.

Анульовано частину з наявних ліцензій за власною ініціативою заявника:

1. ТОВ “АСАП ФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій);
2. ТОВ “ВЕЛЛФІН” (ліцензія на надання гарантій);
3. ТОВ “ВЕРРА ФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій);
4. ТОВ “ГЛОБАЛ ІНФІНІТІ УКРАЇНА” (ліцензія на надання гарантій, надання послуг з фінансового лізингу);
5. ТОВ “КУ “ІНВЕСТИЦІЙНА” (ліцензія на надання гарантій);
6. ТОВ “ПРОФЕСІЙНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА” (ліцензія на надання гарантій);
7. ТОВ “СТАНДАРД ФІНАНС ГРУПП” (ліцензія на надання гарантій);
8. ТОВ “ФАЙНЕНС КОМПАНІ” (ліцензія на надання гарантій);
9. ТОВ “ФАКТОР ВЕСТ” (ліцензія на надання гарантій);
10. ТОВ “ФІНРЕЗЕРВ” (ліцензія на надання гарантій);
11. ТОВ “ФК “АЛЬМА” (ліцензія на надання гарантій);
12. ТОВ “ФК “АТЛАНТИС КАПІТАЛ” (ліцензія на надання гарантій);
13. ТОВ “ФК “БІЗНЕС КАПІТАЛ” (ліцензія на надання гарантій);
14. ТОВ “ФК “БЛАДВЕЙН” (ліцензія на надання гарантій);
15. ТОВ “ФК “ДАСТЕР КАПІТАЛ” (ліцензія на надання гарантій);
16. ТОВ “ФК “ДЕКАРТ” (ліцензія на надання гарантій);
17. ТОВ “ФК “ІНВЕСТ ХАУС” (ліцензія на надання гарантій);
18. ТОВ “ФК “КАВЕРТОН” (ліцензія на надання гарантій);
19. ТОВ “ФК “КВАДРА КУБ” (ліцензія на надання гарантій);
20. ТОВ “ФК “МЕГА ФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій);
21. ТОВ “ФК “СКАЙ” (ліцензія на надання гарантій);
22. ТОВ “ФК “СМАРТ ФІНАНС СОЛЮШЕН” (ліцензія на надання гарантій);
23. ТОВ “ФК СТЕРЕЛІНГ” (ліцензія на надання гарантій);
24. ТОВ “ФК ТРАНСФЕР ГРУП” (ліцензія на надання гарантій);

25. ТОВ “ФК “ТРАСТ ФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій);
26. ТОВ “ФК “ФАКТОРІНГС” (ліцензія на надання гарантій);
27. ТОВ “ФК “ФІДЕМ” (ліцензія на надання гарантій);
28. ТОВ “ФК “ФІНАР” (ліцензія на надання гарантій);
29. ТОВ “ФК “ФІН ПЕЙ” (ліцензія на надання гарантій, надання послуг з фінансового лізингу);
30. ТОВ “ФК “ФІНТЕК МЕРКУРІЙ” (ліцензія на надання гарантій);
31. ТОВ “ФК “ФЛАЙ ФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій).

Включено до ДРФУ:

1. ТОВ “КУЛ КРЕДИТ”;
2. ТОВ “СІГМА ПРОПЕРТІ”;
3. ТОВ “ФК “НОВИЙ СВІТ”;
4. ТОВ “ФК “ПІНГ-ПОНГ”;
5. ТОВ “ФК “ФІН2ГОУ”;
6. ТОВ “ЦИКЛ ФІНАНС”.

Включено до реєстру лізингодавців:

1. ТОВ “БЛАГО ЛІЗИНГ”.

Виключено з ДРФУ за власною ініціативою заявника:

1. ТДВ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІННОВАЦІЙНІ СТРАХОВІ ТЕХНОЛОГІЇ”;
2. ТЗОВ “ПАРКМАР ІНКАСО”;
3. ТОВ “БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”;
4. ТОВ “КУ “КРЕДИТ КОМЕРЦ”;
5. ТОВ “СТАЛЬ ТА ФІНАНСИ БЕНК”;
6. ТОВ “ФКГ “ЧАЙКА”;
7. ТОВ “ФК “ГЛОБАЛ ТРЕЙД”;
8. ТОВ “ФК “ЖЕНЕВА”;
9. ТОВ “ФК “КРЕДИТ ЕКСПЕРТ”;
10. ТОВ “ФК “МОНОПОЛІУМ ФІНАНС”;
11. ТОВ “ФК “ПРЕМ’ЄРА”;
12. ТОВ “ФК “ФІНРОЯЛ”.

Виключено з реєстру лізингодавців за власною ініціативою заявника:

- ТОВ “АФ-ЛІЗИНГ”.

Погоджено набуття істотної участі:

1. погоджено набуття Атрошенком Владиславом Анатолійовичем істотної участі в ПрАТ “СК “ГРАНДВІС”;
2. погоджено набуття ТОВ “ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД” істотної участі в ПТ “ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО “СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД” ЗА УЧАСТЮ “ФРЕШ КЕШ ПАУН ЛЛП”, “ФІРСТ КОІНС ПАУН ЛЛП”;
3. погоджено набуття ТОВ “ПРИКРАСИ СВІТУ” істотної участі в ПТ “ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО “СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД” ЗА УЧАСТЮ “ФРЕШ КЕШ ПАУН ЛЛП”, “ФІРСТ КОІНС ПАУН ЛЛП”;
4. погоджено набуття ТОВ “НОВОМАРК” істотної участі в ПТ “ЛОМБАРД-СКАРБНИЦЯ” ЗА УЧАСТЮ “ТРЕЖЕ ШЕАЗ ІНВЕСТМЕНТ ЛЛП”, “ЛАКІ ОЗ КАПІТАЛ ЛЛП”;
5. погоджено набуття ТОВ “ТОП ТРЕЙД ЛТД” істотної участі в ПТ “ЛОМБАРД-СКАРБНИЦЯ” ЗА УЧАСТЮ “ТРЕЖЕ ШЕАЗ ІНВЕСТМЕНТ ЛЛП”, “ЛАКІ ОЗ КАПІТАЛ ЛЛП”;

6. погоджено АТ “ЗНВКІФ “ТАЙКУН”, від імені, за рахунок та в інтересах якого діє ТОВ “КУА ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ “ДАЛІЗ-ФІНАНС”, набуття істотної участі в ТОВ “**БІГБЕН ФІНАНС**”;
7. погоджено набуття Мацепою Петром Вікторовичем опосередкованої істотної участі в ТОВ “**БІГБЕН ФІНАНС**”;
8. погоджено набуття Мишкун Марією Валентинівною істотної участі в ТОВ “**ФК “АВАЛІСТ**”;
9. погоджено Мішалову Вячеславу Дмитровичу набуття істотної участі в ТОВ “**ФК “Є ГРОШІ КОМ**”;
10. погоджено набуття Кузнецовим Євгеном Володимировичем істотної участі в ТОВ “**ФК “КОМБІ**”;
11. погоджено набуття Мірашовою Олександрою Юріївною істотної участі в ТОВ “**ФК “КОМБІ**”;
12. погоджено набуття Горобцем Михайлом Юрійовичем істотної участі в ТОВ “**ФК “КРИСТАЛ**”;
13. погоджено ТОВ “ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ”, що діє від свого імені, за рахунок та в інтересах ПВНЗІФ “ТРЕЙДМАРК”, набуття істотної участі в ТОВ “**ФК “ЛАЙТ ФІНАНС**”;
14. погоджено набуття АТ “ЗНВКІФ “ГРЕЙСЕН”, від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ “КУА “СІТІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ”, істотної участі в ТОВ “**ФК “МАНІ РЕПАБЛІК**”;
15. погоджено набуття Копертехнім Акимом Ігоровичем істотної участі у ТОВ “**ФК “ПРОФІТ КАПІТАЛ**”;
16. погоджено набуття Ковтун Ніною Миколаївною істотної участі у ТОВ “**ФК “ЛАЙТ ФІНАНС**”;
17. погоджено набуття Донцем Дмитром Вікторовичем істотної участі у ТОВ “**ФК “РЕЗОНАНС-КАПІТАЛ**”.

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

1. ПрАТ “**СК “ЄВРОІНС УКРАЇНА**”;
2. ПрАТ “**СТРАХОВА КОМПАНІЯ “БРОКБІЗНЕС**”;
3. ПрАТ “**СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО “ГАРАНТІЯ**”;
4. ПрАТ “**СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРОВІДНА**”;
5. ТДВ “**МІЖНАРОДНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ**”.

У грудні Національний банк відмовив у погодженні набуття істотної участі трьом особам у одній страховій компанії та чотирьом особам у чотирьох фінансових компаніях. Основними причинами для відмови в погодженні набуття істотної участі були невідповідність фінансового стану заявників встановленим вимогам, надання недостовірної інформації щодо власного фінансового стану та подання неповного пакета документів та документів, що не відповідають вимогам законодавства.

Також Національний банк відмовив двом компаніям у видачі ліцензій на надання фінансових послуг та чотирьом компаніям у включенні до ДРФУ. Підставами для відмови в унесенні до ДРФУ та видачі ліцензій були невідповідність документів заявника, зокрема внутрішніх правил надання фінансових послуг та примірних договорів, вимогам законодавства та невідповідність керівників фінансових установ професійним вимогам.

ООНОВЛЕННЯ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ З ПИТАНЬ РЕЄСТРАЦІЇ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ

Банки

4 грудня набрало чинності [Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду наглядової ради та правління банку](#), яке сприятиме прозорості ухвалення рішень про винагороди.

21 грудня були внесені [зміни до Положення про ліцензування банків](#), відповідно до яких банкам було надано більше часу для адаптації відділень до вимог доступності маломобільних груп населення та було збільшено строк для обрання на посаду члена ради банку у разі відхилення Національним банком запропонованих кандидатур.

23 грудня Національний банк деталізував процес перевірки відповідності керівників банків та кандидатів на керівні посади вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення тестування під час карантину. З детальною інформацією про формат та умови проведення тестування у формі опитування можна ознайомитися [на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку](#).

Небанківські фінансові установи

З 23 грудня небанківським фінансовим установам дозволено впродовж карантину подавати документи в електронному вигляді з накладеним кваліфікованим електронним підписом. Відповідні зміни передбачені [постановою Правління Національного банку “Про подання до Національного банку України документів в період дії карантину”](#).

23 грудня також набрав чинності [Порядок сертифікації осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи](#). Прийняття положення має на меті залучити як тимчасових адміністраторів виключно осіб, які мають високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну чи юридичну освіту та досвід, необхідний для виконання відповідних функцій.

28 грудня Національний банк опублікував для обговорення проєкт [Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії \(ліцензійні умови\)](#). Положення фактично не змінює чинні підходи до ліцензування та має замінити ліцензійні умови, затверджені Кабінетом Міністрів України. Пропозиції та зауваження до проєкту приймаються до 29 січня 2021 року. Водночас Національний банк готує нове Положення про ліцензування надавачів фінансових послуг, яке планує оприлюднити для обговорення вже в I кварталі 2021 року. Цей документ передбачатиме суттєве оновлення ліцензійних умов та дозвільних процедур.