

## Новини ліцензування та реєстрації фінансових установ у січні 2021 року

05 лютого 2021 року

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

### Ринок у цифрах

| Банки | Учасники ринків небанківських фінансових послуг |            |                  |          |                 |                    |                    |
|-------|-------------------------------------------------|------------|------------------|----------|-----------------|--------------------|--------------------|
| 73    | 2006                                            |            |                  |          |                 |                    |                    |
|       | Страховики                                      |            | Страхові брокери | Ломбарди | Кредитні спілки | Лізингові компанії | Фінансові компанії |
|       | Nonlife<br>190                                  | Life<br>20 | 65               | 301      | 318             | 143                | 969                |

Станом на 31 січня 2021 року

Кількість учасників небанківського ринку зменшилася з 2065 до 2006. Чотири кредитні спілки, один ломбард, три лізингові компанії та п'ять фінансових компаній залишили ринок за власною ініціативою та були виключені з реєстрів. Також 26 січня Національний банк ухвалив рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АТ "Місто Банк".

Водночас Національний банк зареєстрував одну фінансову компанію.

Крім того, з Державного реєстру фінансових установ (ДРФУ) були виключені записи про 47 фінансових компаній-управителів, які мають ліцензії на діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. Такі особи після набуття чинності Законом про "спліт" стали піднаглядними Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, яка веде їх облік.

| Платіжні системи     |                        |
|----------------------|------------------------|
| Створені резидентами | Створені нерезидентами |
| 36                   | 13                     |

Станом на 31 січня 2021 року

## Прийняті рішення щодо ліцензування банків

У січні Національний банк прийняв рішення про погодження Тетяні Городницькій фактично набутої істотної участі в АТ "АБ "Радабанк". Істотна участь набула внаслідок спадкування акцій, сукупний розмір яких становить 62,205% статутного капіталу банку.

Також у січні Національний банк погодив 11 керівників банків та провів співбесіди з 17 керівниками банків.

Водночас було відмовлено в погодженні одному кандидату на посаду відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу з огляду на негативні результати співбесіди з ним, які свідчать про недостатність у нього необхідних навичок для застосування в практичній діяльності вимог законодавства щодо фінансового моніторингу та міжнародних стандартів у цій сфері. Також було відмовлено у погодженні одному кандидату на посаду члена наглядової ради (представника акціонера) з огляду на негативні результати тестування у формі опитування, проведеного з ним повторно.

Також у січні банки вперше скористалися можливістю отримати попередній висновок щодо відповідності проекту статуту вимогам законодавства.

## Прийняті рішення щодо ліцензування небанківських фінансових установ

У січні до Національного банку надійшло 552 запити від учасників ринку. Найбільша кількість запитів стосувалася фінансових компаній, ломбардів та лізингодавців – 440. Кількість запитів щодо кредитних спілок становила 41 та страховиків – 71.

На початку року до Національного банку подано рекордну кількість заяв на анулювання ліцензій. Також прийнято багато рішень щодо погодження набуття істотної участі у фінансових установах.

Протягом січня Національний банк прийняв такі рішення:

*Видано ліцензії:*

1. ТОВ "БЛАГО ЛІЗИНГ" (ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу);
2. ТОВ "ФІНХАЙК" (ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, ліцензія на надання послуг з факторингу, ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту).

*Анульовано всі ліцензії (за ініціативою заявника):*

1. КС "ГУДВІЛ-КРЕДИТ";
2. ПТ "ВАШ ЛОМБАРД" ЯМПОЛЬСЬКИЙ СЕРГІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ І КОМПАНІЯ";
3. ПТ "ЄГОРОВА І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД ПАРТНЕР";

4. ПТ **“ЛОМБАРД “БАЛКАНІКА” ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО “БАЛКАНІКА” І КОМПАНІЯ”**;
5. ПТ **“ЛОМБАРД “ЗЛАТО” ІГНАТЧЕНКО І КОМПАНІЯ”**;
6. ТОВ **“АСТРА ЛІЗИНГ”**;
7. ТОВ **“КРЕДИТНІ ІННОВАЦІЇ”**;
8. ТОВ **“ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ “ПАРИТЕТ”**;
9. ТОВ **“ФІНПРОТЕКТ”**;
10. ТОВ **“ФК “АРТФІН”**;
11. ТОВ **“ФК “ГАРАНТ-ФАКТОР”**;
12. ТОВ **“ФК “ПРАЙМ-ФІНАНС”**;
13. ТОВ **“ФК “СІРІУС”**;
14. ТОВ **“ФК “ТРЕЙДГРУП”**.

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

1. ТОВ **“АКТИВ ФАКТОРИНГ”** (ліцензія на надання гарантій);
2. ТОВ **“АЛЬФА КРОС”** (ліцензія на надання гарантій);
3. ТОВ **“АРЕС КАПІТАЛ”** (ліцензія на надання гарантій);
4. ТОВ **“БЕССАР”** (ліцензія на надання гарантій);
5. ТОВ **“БІГКОМЕРЦ”** (ліцензія на надання гарантій);
6. ТОВ **“ДІНЕЙРО ФІНАНС”** (ліцензія на надання гарантій);
7. ТОВ **“КЕПІТАЛ БІЗНЕС ГРУП”** (ліцензія на надання гарантій, ліцензія на надання послуг з факторингу);
8. ТОВ **“КРЕДІТ ПАРТНЕРС”** (ліцензія на надання гарантій);
9. ТОВ **“МАСТЕР ФІНАНС”** (ліцензія на надання гарантій);
10. ТОВ **“РЕНДОЛФ КАПІТАЛ”** (ліцензія на надання гарантій);
11. ТОВ **“СТАТУС ДРІМ”** (ліцензія на надання гарантій);
12. ТОВ **“СХІД ФІНАНС”** (ліцензія на надання гарантій);
13. ТОВ **“ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ”** (ліцензія на надання гарантій);
14. ТОВ **“ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИЙ СУПЕРМАРКЕТ”** (ліцензія на надання гарантій);
15. ТОВ **“ФК “АВАЛОН ФІНАНС”** (ліцензія на надання гарантій);
16. ТОВ **“ФК “АВАНТАЖ”** (ліцензія на надання гарантій);
17. ТОВ **“ФК “АЙКЬЮ”** (ліцензія на надання гарантій);
18. ТОВ **“ФК “АЛЬТАРЕС ФІНАНС”** (ліцензія на надання гарантій);
19. ТОВ **“ФК “АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП”** (ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, ліцензія на надання послуг з факторингу, ліцензія на надання гарантій, ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту);
20. ТОВ **“ФК “АМБРЕЛЛА”** (ліцензія на надання гарантій);
21. ТОВ **“ФК “АМПІР КАПІТАЛ”** (ліцензія на надання гарантій);
22. ТОВ **“ФК “АРБО ФІНАНС”** (ліцензія на надання гарантій);
23. ТОВ **“ФК “ВІВА КАПІТАЛ”** (ліцензія на надання гарантій);
24. ТОВ **“ФК “ГЕФЕСТ”** (ліцензія на надання гарантій);
25. ТОВ **“ФК “ГОЛДАНА ПЛЮС”** (ліцензія на надання гарантій);
26. ТОВ **“ФК “ГРОУВЕЙ”** (ліцензія на надання гарантій);
27. ТОВ **“ФК “ДЕЛЬТА+ФІНАНС”** (ліцензія на надання гарантій);

28. ТОВ “ФК “ДЖОБЕР” (ліцензія на надання гарантій);
29. ТОВ “ФК “ДНІПРОФІНАНСГРУП” (ліцензія на надання гарантій);
30. ТОВ “ФК “ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП” (ліцензія на надання гарантій);
31. ТОВ “ФК “ІНВЕНТ” (ліцензія на надання гарантій);
32. ТОВ “ФК “КОМПОЗИТ-ФАКТОРИНГ” (ліцензія на надання гарантій);
33. ТОВ “ФК “КРИСТАЛ” (ліцензія на надання гарантій);
34. ТОВ “ФК “ЛАЙТ ФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій);
35. ТОВ “ФК “МАРЕ” (ліцензія на надання гарантій);
36. ТОВ “ФК “МЕНДЕЛЬС” (ліцензія на надання гарантій);
37. ТОВ “ФК “МОНТИ” (ліцензія на надання гарантій);
38. ТОВ “ФК “ОЛІМП” (ліцензія на надання гарантій);
39. ТОВ “ФК “СОКУР” (ліцензія на надання гарантій);
40. ТОВ “ФК “ТОТАЛ ФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій);
41. ТОВ “ФК “УКРФІНАНС ГРУП” (ліцензія на надання гарантій);
42. ТОВ “ФК “ФІНЛАЙН” (ліцензія на надання гарантій);
43. ТОВ “ФК “ФІНТАЙМ КАПІТАЛ” (ліцензія на надання гарантій);
44. ТОВ “ФК ПАРТНЕР” (ліцензія на надання гарантій, ліцензія на надання послуг з факторингу);
45. ТОВ “ФК ФОРТ” (ліцензія на надання гарантій).

*Включено до Державного реєстру фінансових установ (ДРФУ):*

1. ТОВ “ФІНХАЙК”;
2. ТОВ “ФІНКЕПІТАЛ ГРУП” (у січні прийняте рішення про включення компанії до ДРФУ, проте фактичне включення очікується в лютому).

*Виключено з ДРФУ (за ініціативою заявника):*

1. КС “СЛАВУТИЧ-КРЕДИТ”;
2. КС “УКРСОЦКРЕДИТ”;
3. КС “ГУДВІЛ-КРЕДИТ”;
4. КС “ЗАПОРІЖЖЯ”;
5. ПТ “ВАШ ЛОМБАРД” ЯМПОЛЬСЬКИЙ СЕРГІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ І КОМПА-  
НІЯ”;
6. ТОВ “ОПТИМУМ ФАКТОР”;
7. ТОВ “ФК “АЛІОТ”;
8. ТОВ “ФК “ГАРАНТ-ФАКТОР”;
9. ТОВ “ФК “КАЙЛАС ФІНАНС”;
10. ТОВ “ФК “КВАНТА”.

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

1. ТОВ “КС ЛІЗИНГ”;
2. ТОВ “МІЛАНА”;
3. ТОВ “НОВА ЛІЗИНГ”.

*Погоджене набуття істотної участі:*

1. погоджено АТ “ЗНВКІФ “АТЛОН”, від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ “КУА “ПОРТОФІН”, набуття істотної участі у **ТОВ “ФК “ТРАДИЦІЯ”**;
2. погоджено АТ “ЗНВКІФ “ЦЕФЕЙ”, від імені, за рахунок та в інтересах якого діє ТОВ “КУА “УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ”, набуття істотної участі в **ПТ “ЛОМБАРД “ПЕРШИЙ” ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІКРО-ФІНАНС” І КОМПАНІЯ”**;
3. погоджено АТ “ЗНВКІФ “ЦЕФЕЙ”, від імені, за рахунок та в інтересах якого діє ТОВ “КУА “УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ”, набуття істотної участі в **ТОВ “МІКРОФІНАНС”**;
4. погоджено набуття Кейшсу Марісу істотної участі у **ТОВ “НЕКСТ ФІН”**;
5. погоджено набуття Кесенфельдсу Айгарсу істотної участі у **ТОВ “НЕКСТ ФІН”**;
6. погоджено набуття Краснопєвцеву Ярославу Олександровичу істотної участі у **ТОВ “ФК “КИЇВ ФІНАНС”**;
7. погоджено набуття Непочатовим Олександром Євгенійовичем істотної участі у **ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “БУСІН”**;
8. погоджено набуття Овчинниковим Денисом Олексійовичем істотної участі у **ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “БУСІН”**;
9. погоджено набуття Овчинниковим Іваном Олексійовичем істотної участі у **ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “БУСІН”**;
10. погоджено набуття Озолсу Крістапсу істотної участі у **ТОВ “НЕКСТ ФІН”**;
11. погоджено набуття Полу Альбертсу істотної участі у **ТОВ “НЕКСТ ФІН”**;
12. погоджено набуття Самойліченку Андрію Анатолійовичу істотної участі у **ТОВ “ФК “МАНІБІГУТ”**;
13. погоджено набуття Сухоруковій Яні Олександрівні істотної участі у **ТОВ “ФК “КИЇВ ФІНАНС”**;
14. погоджено набуття Ярині Ігорю Володимировичу істотної участі у **ТОВ “РФК ТОНАТД”**;
15. погоджено ПАТ “ЗНВКІФ “ЕВЕРЕСТ”, від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ “КУА “ПОРТОФІН”, набуття істотної участі у **ТОВ “ФК “ТРАДИЦІЯ”**;
16. погоджено Старовойту Володимиру Миколайовичу набуття істотної участі у **ПТ “ЛОМБАРД “БОНІТА” УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КСАНТІЯ” ТА КОМПАНІЯ”**;
17. погоджено ТОВ “КУА “АТЛАНТІС КАПІТАЛ”, яке діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ЗНВКІФ “ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 2”, набуття істотної участі у **ТОВ “ФК “ТОТАЛ ФІНАНС”**;
18. погоджено ТОВ “КУА “АТЛАНТІС КАПІТАЛ”, яке діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів “НВКІФ “ЛОГІСТІК КАПІТАЛ”, набуття істотної участі у **ТОВ “ФК “ТОТАЛ ФІНАНС”**.

*Погоджене збільшення істотної участі:*

1. Погоджено ПАТ “ЗНВКІФ “ПРАЙД”, від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ “КУА “ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ” збільшення істотної участі у ТОВ “НОВАПЕЙ”.

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

1. ПрАТ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ТАС”.

*Припинено визнання небанківських фінансових груп:*

1. ІНГО

У січні Національний банк відмовив у погодженні набуття істотної участі восьми особам у восьми фінансових компаніях. Основними підставами для відмови в погодженні набуття істотної участі були невідповідність фінансового стану заявників вимогам законодавства, надання недостовірної інформації щодо власного фінансового стану, подання неповного пакета документів, а також документів, що не відповідають вимогам законодавства.

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

## **Оновлення нормативно-правових актів із питань реєстрації та ліцензування**

12 січня 2021 року набрали чинності зміни до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків. Зміни були внесені відповідно до вимог Закону про “спліт”. Зокрема, Національний скоротив строк розгляду пакета документів для отримання ліцензії, пом’якшив вимогу щодо достатності в заявника грошових коштів для покриття витрат, передбачених бізнес-планом на перший рік здійснення діяльності з переказу коштів, тощо.