

Новини ліцензування та реєстрації фінансових установ у лютому 2021 року

09 березня 2021 року

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

Ринок у цифрах

Банки	Учасники ринків небанківських фінансових послуг						
73	2009						
	Страховики		Страхові брокери	Ломбарди	Кредитні спілки	Лізингові компанії	Фінансові компанії
	Nonlife	Life	65	298	316	144	976
	190	20					

Станом на 28 лютого 2021 року

Уперше за півроку кількість учасників небанківського ринку почала зростати. Станом на 28 лютого 2021 року – це 2009 компаній (на 31 січня 2021 року було 2006).

Національний банк ухвалив рішення про реєстрацію дванадцяти нових фінансових компаній та двох лізингових компаній. Також у лютому Національний банк зареєстрував нову платіжну систему “CORDPAY”, створену АТ “АКБ “КОНКОРД”. Водночас дві кредитні спілки, три ломбарди, одна лізингова компанія та шість фінансових компаній залишили ринок за власною ініціативою та були виключені з реєстрів.

Також у лютому відомості щодо ліцензії на переказ коштів АТ «УКРПОШТА» були включені до реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги у зв'язку із внесенням змін до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Платіжні системи	
Створені резидентами	Створені нерезидентами
37	13

Станом на 28 лютого 2021 року

Прийняті рішення щодо ліцензування банків

У лютому Національний банк не погодив угоду з опосередкованого придбання понад 99% акцій Промінвестбанку Сергієм Тігіпком. Рішення ухвалене за результатами всебічного аналізу пакета документів та з огляду на проблемні питання діяльності Промінвестбанку.

Також Національний банк погодив SILVERECO LIMITED набуття істотної участі у розмірі 100% в АТ “УНІВЕРСАЛБАНК”. Істотна участь була набута внаслідок внутрішньогрупової реструктуризації, при чому кінцевий власник банку Сергій Тігіпко не змінився, в структурі з’явилася додаткова компанія.

Були ухвалені рішення про збільшення розмірів статутних капіталів банків:

- АТ “**МЕГАБАНК**” на 120 000 000 грн. до 823 700 000 грн за рахунок додаткових внесків акціонерів;
- АТ “**БАНК АЛЬЯНС**” на 92 160 000 грн. до 457 280 000 грн за рахунок прибутку.

У лютому Національний банк також погодив план припинення банківської діяльності Розрахунковим центром з обслуговування договорів на фінансових ринках без припинення юридичної особи. Передумовою для цього стало ухвалення Закону про спрощення залучення інвестицій (№ 738ІХ).

Також у лютому Національний банк погодив 13 керівників банків та провів співбесіди з 13 керівниками банків.

Водночас 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.

Крім того, у лютому одному з банків було надано попередній висновок щодо відповідності проекту статуту вимогам законодавства. Також ухвалене рішення про визнання змін до структури власності банківської групи «АСВІО».

Прийняті рішення щодо ліцензування небанківських фінансових установ

У лютому до Національного банку надійшло 386 запитів від учасників ринку. Найбільша кількість запитів стосувалася фінансових компаній, ломбардів та лізингодавців – 307. Кількість запитів щодо кредитних спілок становила 11 та страховиків – 68.

У лютому кількість запитів скоротилася на 30%, якщо порівняти із січнем. Також зменшилася кількість заявників на анулювання ліцензій (25 проти 59 у січні). Водночас Національний банк за лютий включив найбільшу кількість заявників до ДРФУ, починаючи з 1 липня 2020 року.

Упродовж лютого Національний банк ухвалив такі рішення:

Видано ліцензії:

1. ТОВ **“ДИМЕТРА ФІНАНС”** (ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, зокрема й на умовах фінансового кредиту та надання послуг з факторингу);
2. ТОВ **“ЛАКІ КРЕДИТ”** (ліцензії надання коштів у позику, зокрема й на умовах фінансового кредиту та надання послуг з факторингу);
3. ТОВ **“МЕГА ФІНАНС”** (ліцензії на надання коштів у позику, зокрема й на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, а також на надання гарантій);
4. ТОВ **“ФК “АЙКВІТАС”** (ліцензія на надання послуг з факторингу);
5. ТОВ **“ФК “СОВРАН”** (ліцензія на надання послуг з факторингу);
6. ТОВ **“ФК “ІТ ІНТЕГРАЦІЯ”** (ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту та надання послуг з факторингу);
7. ТОВ **“ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ”** (ліцензії на надання коштів у позику, зокрема й на умовах фінансового кредиту, на надання послуг з факторингу, а також на надання послуг з фінансового лізингу);
8. ТОВ **“ФК “РЕЙН”** (ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, зокрема й на умовах фінансового кредиту та надання послуг з факторингу);
9. ТОВ **“ФК “ТОП1”** (на надання коштів у позику, зокрема й на умовах фінансового кредиту, на надання послуг з факторингу, а також на надання послуг з фінансового лізингу);
10. ТОВ **“ФК “ФІН.КОМ”** (ліцензії на надання коштів у позику, зокрема й на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, а також на надання гарантій);
11. ТОВ **“ФК “ЦЕНТРОФІНАНС”** (ліцензія на здійснення валютних операцій).

Анульовано всі ліцензії (за ініціативою заявника):

1. КС **“ПОМІЧ” НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ “КИЄВО-МОГИЛЯНСЬКА АКАДЕМІЯ”**;
2. ПТ **“ЛОМБАРД “ЛЕГКІ ГРОШІ” КОТОВ І ХОЛЬЧЕНКОВ”**;
3. ПТ **“ЛОМБАРД “МІЛАН” ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ”**;
4. ПТ **“ПП “ІМЕКС ГРУПП” І КОМПАНІЯ “ЛОМБАРД ТРАСТ”**;
5. ТОВ **“ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ “ФАВОРИТ”**;
6. ТОВ **“ФК “ПРОІНВЕСТО”**;
7. ТОВ **“ФК “РІТЕЙЛ КЕПІТАЛ”**;
8. ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ **“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГРАНІТ”**.

Анульовано частину з наявних ліцензій (за ініціативою заявника):

1. ТОВ **“АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР”** (ліцензія на надання гарантій);
2. ТОВ **“КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС”** (ліцензія на надання гарантій);

3. ТОВ “ПРЕМІУМ ФІНАНС” (надання послуг з фінансового лізингу, факторингу надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту);
4. ТОВ “ПРОЕКТ-ГАРАНТ” (ліцензія на надання гарантій);
5. ТОВ “СІЛЬВЕР ПЕЙ” (ліцензія на надання гарантій);
6. ТОВ “ТЕТРА КАПІТАЛ” (ліцензія на надання гарантій);
7. ТОВ “ФАКТОРИНГ ФІНАНС”(ліцензія на надання гарантій);
8. ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ” (надання послуг з факторингу);
9. ТОВ “ФК “АМБЕР” (ліцензія на надання гарантій);
10. ТОВ “ФК “ІНКОМФІНАНС” (ліцензія на надання гарантій);
11. ТОВ “ФК “КРАУЧ” (ліцензія на надання гарантій);
12. ТОВ “ФК “ЛАБОРАТОРІЯ ФІНАНСІВ”(ліцензія на надання гарантій);
13. ТОВ “ФК “ПЛАЗА ІНВЕСТ”(ліцензія на надання гарантій);
14. ТОВ “ФК “ТАЙГЕР ІНВЕСТ” (ліцензія на надання гарантій);
15. ТОВ “ФК “ФІНІНТЕГРАЛ” (ліцензія на надання гарантій);
16. ТОВ “ФК “ФІНТРАСТГАРАНТ” (ліцензія на надання гарантій);
17. ТОВ “ФК “ФІНЦЕНТР” (ліцензія на надання гарантій).

Включено до Державного реєстру фінансових установ (ДРФУ):

1. ТОВ “ДИМЕТРА ФІНАНС”;
2. ТОВ “ІНТЕЛПЕЙ”;
3. ТОВ “ЛАКІ КРЕДИТ”;
4. ТОВ “МЕГА ФІНАНС”;
5. ТОВ “ФК “РЕЙН”;
6. ТОВ “ФК “АЙКВІТАС”;
7. ТОВ “ФК “ІТ ІНТЕГРАЦІЯ”;
8. ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ”;
9. ТОВ “ФК “СОВРАН”;
10. ТОВ “ФК “ТОП1”;
11. ТОВ “ФК “ФІН.КОМ”;
12. ТОВ “ФК “ЮНІСТАРС”.

Включено до Реєстру лізингодавців:

1. ДЕРЖАВНА ІННОВАЦІЙНА ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА;
2. ТОВ “ІФК “ФІНТЕМПЛУМ”.

Виключено з ДРФУ (за ініціативою заявника):

1. КС “ГРИЦЕВА КАЛИТКА”;
2. КС “РАЗОМ ДО УСПІХУ”;
3. ПТ “ЄГОРОВА І КОМПАНІЯ “ЛОМБАРД ПАРТНЕР”;
4. ПТ “ЛОМБАРД “БАЛКАНІКА” ПП “БАЛКАНІКА” І КОМПАНІЯ”;
5. ПТ “ЛОМБАРД “ГУЛЕВІЧ І КОМПАНІЯ”;
6. ТОВ “ВСЕУКРАЇНСЬКЕ НАРОДНЕ ТОВАРИСТВО “ФОРУМ”;
7. ТОВ “КРЕДИТНІ ІННОВАЦІЇ”;

8. ТОВ “ФК “АРТФІН”;
9. ТОВ “ФК “КРЕДИТЛАЙФ”;
10. ТОВ “ФК “ПРАЙМ-ФІНАНС”;
11. ТОВ “ЮВІД-2009”.

Виключено з Реєстру лізингодавців (за ініціативою заявника):

1. ТОВ “АСТРА ЛІЗИНГ”.

Погоджене набуття істотної участі:

1. погоджено Костржевському Денису Борисовичу, Іванціву Анатолію Євгеновичу істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ЕКСПО СТРАХУВАННЯ”;
2. погоджено набуття АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ “**ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД “КІВІ”** від імені, в інтересах та за рахунок активів якого діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “**КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ДМ КАПІТАЛ”**”, істотної участі в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КРАЇНА”;
3. погоджено Абрамському Миколі Володимировичу набуття істотної участі у ТОВ “ПАН КРЕДИТ”;
4. погоджено набуття Федоровим Дмитром Владиславовичем істотної участі у ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГРАНДВІС”;
5. погоджено Смаховичу Геннадію Васильовичу набуття істотної участі у ПТ “ЛОМБАРД “УКРАЇНСЬКА СКАРБНИЦЯ” КОХАНСЬКА Т.М. І КОМПАНІЯ”;
6. погоджено ТОВ “ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ” набуття істотної участі у ТОВ “ФК “ПРОФІТ КАПІТАЛ”;
7. погоджено Шинкаренку Олександрю Миколайовичу набуття опосередкованої істотної участі у ТОВ “ФОРТЕКС-ФІНАНС”.

Погоджене збільшення істотної участі:

1. Погоджено збільшення МІСЬКИМ КОМУНАЛЬНИМ ПДПРИЄМСТВОМ “**ВІННИЦЬКИЙ ФОНД МУНІЦИПАЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ**” істотної участі в ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “**СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МІСТО”**”.

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

1. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “**МЕТЛАЙФ**”;
2. СТРАХОВА КОМПАНІЯ “**СХІД-ЗАХІД**”.

У лютому Національний банк відмовив у погодженні набуття істотної участі п'ятьом особам у чотирьох фінансових компаніях та одній страховій компанії. Основними причинами для відмови у погодженні набуття істотної участі були невідповідність фінансового стану заявників вимогам законодавства та надання недостовірної інформації щодо власного фінансового стану, подання неповного пакету документів та документів, що не відповідають вимогам законодавства.

Також Національний банк відмовив одній установі у видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, одній установі на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та одній компанії у включенні до ДРФУ. Причинами для відмови були невідповідність документів заявника, зокрема внутрішніх правил надання фінансових послуг та примірних договорів, вимогам законодавства та невідповідність керівників фінансових установ професійним вимогам, а також у зв'язку з нерозкриттям інформації про джерела походження коштів для оплати вартості частки в статутному капіталі, що свідчить про невідповідність фінансового стану заявника.

Оновлення нормативно-правових актів із питань реєстрації та ліцензування

1 лютого 2021 року Національний банк затвердив Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, яке визначає порядок застосування заходів впливу до небанківських фінансових установ за порушення законів та нормативно-правових актів, зокрема й про захист прав споживачів фінансових послуг.

Також, постановою Правління Національного банку від 2 лютого 2021 року №13 Національний банк затвердив особливості застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінустановою та призначення тимчасової адміністрації.