

**Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України” на ринок фінансових послуг, супровідних
послуг**

**I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність
результатів правового врегулювання питання**

Вимоги проекту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – акт) поширюватимуться на всіх надавачів фінансових послуг, які вже мають принаймні одну ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг або ліцензію на вид діяльності, ліцензію на надання фінансових платіжних послуг (станом на 31.03.2024 на небанківському ринку працювали 589 фінансових компаній, 86 страховиків non-life, 12 life-страховиків, 123 ломбарди, 127 кредитних спілок, 5 лізингодавців, а також на надавачів фінансових платіжних послуг, серед яких 20 платіжних установ, 12 фінансових установ, що мають право на надання платіжних послуг та один оператор поштового зв'язку, а також на колекторські компанії, яких 74).

Критеріями, за якими буде оцінюватись акт, є:

- 1) кількість надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність у відповідність до вимог акта;
- 2) кількість надавачів фінансових послуг, що порушили вимоги акта.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України забезпечить:

уніфікацію кваліфікаційних вимог на ринку небанківських фінансових послуг шляхом доповнення вимог до професійної придатності страхових та перестрахових брокерів у Положенні про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30.06.2022 № 135 (зі змінами) (далі – Положення № 135), зокрема щодо недопущення до реєстрації страхових та перестрахових брокерів, які є або керівники яких є громадянами та/або є податковими резидентами, та/або їх місцем проживання/ місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

розширення ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаної з обійманням посад або володінням істотною участю, передбаченої у пункті 354 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000
Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/69482
від 10.06.2024 14:56

затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (зі змінами) (далі – відповідно Постанова № 199, Положення № 199), щодо володіння істотною участю або перебування у складі органів управління колекторської компанії, яку за ініціативою регулятора виключили з реєстру колекторських компаній або позбавили іншим чином права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості;

врахування необхідності надання додаткового часу для страховиків щодо приведення діяльності їх страхових агентів стосовно порядку укладення договорів страхування за участю таких посередників до вимог Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.12.2023 № 182 (зі змінами) (далі – відповідно Положення № 182, Постанова № 182), шляхом незастосування Національним банком України до 31.12.2024 заходів впливу за порушення зазначених вимог Положення № 182;

необхідність встановлення форм прогнозних звітів про капітал та розрахунок платоспроможності, зазначених у підпункті 7 пункту 19 розділу IV, підпункті 5 пункту 54 розділу VI Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.12.2023 № 184 (зі змінами) (далі – відповідно Положення № 184, Постанова № 184), з метою отримання стандартизованої інформації від страховиків, які прийняли рішення про добровільний вихід з ринку;

узгодження рівнів кваліфікації осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками та здійснюють реєстрацію за процедурою (спрощеною) відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25.12.2023 № 187 “Про затвердження Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія” (далі – відповідно Постанова № 187, Положення № 187), з рівнями кваліфікації, передбаченими для здійснення реєстрації за процедурою (загальною) відповідно до Положення № 187;

врахування необхідності надання додаткового часу страховикам щодо приведення їх діяльності у відповідність в частині впровадження та функціонування компонентів системи внутрішнього контролю страховика, визначених підпунктами 1, 3, 5 пункту 74 глави 7 розділу III Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194 (зі змінами) (далі – відповідно Положення № 194, Постанова № 194), заходів з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються у страховику, а також заходів з контролю за інформаційними потоками та комунікаціями в таких інформаційних



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000001E030000C8850000
Дійсний до:29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/69482
від 10.06.2024 14:56

системах шляхом незастосування Національним банком України до 31.12.2024 заходів впливу за порушення зазначених вимог Положення № 194;

уточнення порядку покладання на одну особу обов'язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та/або відповідального актуарія; врахування особливостей до форми звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, якщо така форма звіту затверджена радою іноземної материнської компанії страховика;

уточнення строків складення звітів в межах виконання вимог до внутрішнього аудиту страховика, що передбачені у Положенні № 194;

встановлення спрощених вимог до плану діяльності страховика, що вперше подається страховиком на виконання вимог Закону про страхування та Постанови № 199;

встановлення обов'язку фінансової установи при здійсненні перевірки інвестора - фізичної особи, від якого фінансова установа має намір залучити кошти у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги), зокрема перевіряти наявність громадянства держави-агресора;

уточнення, що Національний банк України здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у разі розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування виключно, якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для оцінки платоспроможності;

встановлення обов'язку подання небанківською фінансовою установою (крім страховика) у разі звуження обсягу ліцензії інформацію щодо структури зобов'язань небанківської фінансової установи, а також при добровільному виході з ринку фінансових компаній та ломбардів - заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ, письмового запевнення з наданням підтверджуючих документів та інформації щодо структури зобов'язань небанківської фінансової установи;

уточнення вимог до складових рівнів регулятивного капіталу страховика, передбачених у Положенні про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201 (далі – відповідно Положення № 201, Постанова № 201), а саме: визначення порядку врахування складових, сформованих до набрання чинності Постанови № 201;

врахування необхідності надання додаткового часу для страховиків щодо приведення їх діяльності у відповідність до вимог Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 204 (зі змінами) (далі – відповідно Положення № 204, Постанова № 204) шляхом незастосування Національним



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000
Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/69482
від 10.06.2024 14:56

банком України до 30.06.2025 заходів впливу за порушення вимог Положення № 204;

уточнення переліку підстав для припинення авторизації діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключення відомостей про нього з Реєстру платіжної інфраструктури, передбачених у Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 07.10.2022 № 217 (зі змінами) (далі – відповідно Положення № 217, Постанова № 217);

надання можливості фінансовій компанії, яка станом на дату набрання чинності цією постановою про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України, має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та інші фінансові послуги і яка має намір набути статус платіжної установи (крім малої платіжної установи), звернутися до Національного банку у строк до 30 червня 2024 щодо відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, та, відповідно, щодо видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що включає право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку у спрощеному порядку;

виправлення технічних неточностей, усунення неузгодженостей окремих норм нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг з метою їх однозначного трактування.

Отже, очікувані результати прийняття акта сукупно матимуть позитивні наслідки для суб'єктів, на яких поширюється дія акта.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта

Витрати надавачів фінансових послуг, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта не передбачаються. Впровадження вимог такого акта не потребує додаткових витрат Національного банку України, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Перший заступник Голови
Національного банку України

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000001E030000C8850000
Дійсний до:29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/69482
від 10.06.2024 14:56