

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного
банку України з питань авторизації надавачів фінансових послуг” на ринок
фінансових послуг

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

Проектом постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань авторизації надавачів фінансових послуг” (далі – проект акта) пропонується запровадити для фінансових компаній обмеження на здійснення іншої господарської діяльності, ніж діяльність з надання фінансових послуг, а також уточнити перелік випадків, у яких не потребується підтвердження перебування грошових коштів у безготівковій формі протягом року до відповідної дати під час оцінки джерел походження власних / грошових коштів фізичних осіб.

Основними критеріями, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання, запропонованого проектом акта, є:

1) кількість фінансових компаній, які привели свою діяльність у відповідність до нових вимог (доходи фінансової компанії від здійснення іншої господарської діяльності фінансової компанії, не пов’язаної з наданням фінансових послуг, становлять не більше 20% від усіх доходів такої фінансової компанії за результатами регуляторної звітності);

2) кількість осіб, майновий стан яких оцінено відповідно до уточненої методики оцінки майнового стану фізичної особи (з урахуванням змін, внесених до переліку випадків, у яких не потребується підтвердження перебування грошових коштів у безготівковій формі протягом року до відповідної дати під час оцінки джерел походження власних / грошових коштів фізичних осіб).

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття проекту акта сприятиме тому, що переважною діяльністю фінансової компанії стане діяльність з надання фінансових послуг, адже проект спрямований на усунення випадків, коли фінансові компанії, які мають ліцензію Національного банку України на діяльність фінансової компанії, в якості основної діяльності здійснювали іншу господарську діяльність, ніж надання фінансових послуг.

Проект акта також сприятиме збільшенню прозорості джерел походження коштів власників істотної участі в надавачах фінансових послуг шляхом уточнення переліку випадків, у яких не потребується підтвердження перебування грошових коштів у безготівковій формі протягом року до відповідної дати під час оцінки джерел походження власних / грошових коштів фізичних осіб.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/79470

від 25.06.2025 14:14

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

Виконання вимог проєкту акта не потребуватиме додаткових витрат Національного банку України, оскільки здійснюватиметься в межах його повноважень.

Витрати учасників ринку та громадян внаслідок дії проєкту акта не передбачаються.

Перший заступник Голови
Національного банку України

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/79470
від 25.06.2025 14:14