

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного
банку України щодо вимог до структури власності надавачів фінансових
послуг” на ринок фінансових, 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 щодо вимог до структури власності надавачів фінансових послуг” (далі – акт) поширюватимуться на:

1) страховиків, фінансові компанії, ломбарди, інших юридичних осіб або філії іноземних юридичних осіб, які мають право надавати фінансові послуги на території України (далі – надавачі фінансових послуг);

2) платіжні установи, малі платіжні установи, установи електронних грошей, операторів поштового зв'язку, що мають право на надання фінансових платіжних послуг, надавачів нефінансових платіжних послуг, філії іноземних юридичних осіб, які мають право надавати платіжні послуги на території України, надавачів обмежених платіжних послуг, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг (далі – надавачі платіжних послуг);

3) колекторські компанії, інкасаторські компанії, компанії-перевізники, компанії з оброблення готівки (далі – надавачі супровідних послуг);

4) юридичних осіб, які звертаються до Національного банку України (далі – Національний банк) для отримання авторизації / ліцензування / реєстрації / акредитації діяльності та отримання статусу суб'єктів, визначених в підпунктах 1 – 3 вище (далі – заявники).

Критеріями, за якими буде оцінюватись акт, є:

1) кількість надавачів послуг¹, які привели свою діяльність у відповідність до вимог акта;

2) кількість надавачів послуг, що порушили вимоги акта;

3) кількість надавачів послуг, структуру власності яких Національним банком було визнано непрозорою.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття акта сприятиме актуалізації та вдосконаленню вимог Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення про структуру власності), а також уніфікації вимог до структури власності на рівні одного нормативно-правового акту, а саме в Положенні про структуру власності.

¹ Надавач послуг - надавач фінансових послуг, надавач платіжних послуг, надавач супровідних послуг.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/84515

від 07.07.2025 10:37

Актом врегульовано розподіл повноважень між Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури та Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг щодо прийняття рішень, передбачених Положенням про структуру власності.

Актом поширено вимоги Положення про структуру власності на надавачів нефінансових платіжних послуг з 01 серпня 2025 року.

Також актом доповнено Положення про структуру власності нормами щодо застосування Національним банком професійного судження, а також визначено порядок перегляду професійного судження.

В акті також визначено, що загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку, у межах процедур, визначених Положенням про структуру власності, та порядок ідентифікації фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено у Положенні про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами).

Також актом передбачено обов'язок заявників, які звертаються до Національного банку для акредитації філії іноземних юридичних осіб, які матимуть право надавати фінансові / платіжні послуги на території України, подавати документи про структуру власності заявника, передбачені Положенням про структуру власності.

Крім того, передбачено поширення вимог Положення про структуру власності на філії іноземних юридичних осіб, які мають право надавати фінансові / платіжні послуги на території України, та обов'язок щороку подавати до Національного банку документи про структуру власності іноземної установи.

Отже, очікується, що прийняття акта сприятиме уніфікації вимог до структури власності на рівні одного нормативно-правового акту, а саме в Положенні про структуру власності, а також удосконаленню вимог до структури власності.

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

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

Витрати учасників ринку та громадян внаслідок дії акта не передбачаються. Виконання вимог акта здійснюватиметься надавачами послуг, заявниками у процесі їх звичайної діяльності та не потребуватиме додаткового виділення фінансування.

Перший заступник Голови

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/84515

від 07.07.2025 10:37