

**Надані пропозиції і зауваження
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”**

№	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1	2	3	4	6
1	<p>Викласти пункт 10 проєкту постанови Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» в новій редакції . У зв'язку з цим пункти 10-20 проєкту Постанови «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» вважати пунктами 11-21.</p>	<p>«10. Постанову Правління Національного банку України від 02.02.2024 року №15 «Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою» після пункту 2 доповнити двома новими пунктами 2¹, 2² такого змісту:</p> <p>2-1. Національний банк України до 30 червня 2025 року не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до кредитної спілки, яка мала статус кредитної спілки станом на 01 січня 2024 року та не привела свою діяльність у відповідність до вимог Положення у строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог в частині приведення своїх внутрішніх документів, діяльності та складу органів управління, а також запровадження системи управління, відповідно до вимог Положення.</p> <p>2-2. Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 2-1 цієї постанови за умови надання кредитною спілкою Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року:</p> <p>1) інформації про неможливість приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;</p> <p>2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність кредитної спілки буде приведена у відповідність до вимог Положення та який не може</p>	<p>У зв'язку з введенням в дію нового Закону, НБУ розробив та затвердив нові нормативно-правові акти, які врегульовують основні питання роботи кредитних спілок відповідно до оновленого законодавства, включаючи вимоги до капіталу та інших пруденційних нормативів, вимоги до управління ризиками, системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, якими також передбачено подання запевнень до НБУ щодо приведення у відповідність внутрішніх документів, діяльності та складу органів управління до 30 червня 2024 року. Встановлений термін не є співмірним із регуляторним навантаженням, яке запроваджено оновленим законодавством. Значана частина кредитних спілок не зможе виконати вимоги щодо регуляторного комплаєнсу у визначені строки, а також забезпечити виконання вимог по суті, а не лише за формою. При цьому, слід зазначити, що причини вчасного невиконання кредитними спілками вимог НБУ будуть об'єктивними та, зокрема, полягати у такому.</p> <p>1. Положенням про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 року №15 (далі – Положення 15), встановлений мінімальний перелік питань щодо внутрішнього контролю, які мають бути врегульовані у внутрішніх документах кредитної спілки (далі – Перелік питань). Перелік питань, на нашу думку, має бути представлений як окремі внутрішні документи (положення, політики, порядки тощо) кредитної спілки. Окрім Переліку питань, в Положенні 15 та</p>	<p>ЄДРПОУ: 33349572, (office@vaks.org.ua)</p>

1	2	3	4	6
		<p>перевищувати строків, визначених у пункті 2-1 цієї постанови.»</p> <p>У зв'язку з цим пункти 10-20 проєкту Постанови «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» вважати пунктами 11-21.»</p>	<p>інших нормативно-правових актах, які регулюють діяльність кредитних спілок, наявні посилання також і на інші додаткові внутрішні документи, які повинні бути розроблені та запроваджені в діяльності кредитних спілок. Тобто, перелік внутрішніх документів, які мають бути розроблені на виконання вимог щодо системи управління кредитної спілки, буде досить великим, і може становити більше ніж 60 одиниць (орієнтовний перелік <u>наведено в кінці обґрунтувань</u>) з самого початку року кредитні спілки спільно з ВАКС працюють над розробкою та впровадженням відповідних внутрішніх документів, станом на сьогодні, частина документів, яка ще має бути розроблена, становить від 20 до 50 процентів (варіюється від кредитної спілки до кредитної спілки). Рівень готовності окремої кредитної спілки визначається в першу чергу наявністю ресурсів у такої кредитної спілки (трудові, можливість здійснювати додаткові видатки тощо), але навіть найбільші кредитні спілки не завжди можуть забезпечити виконання такого обсягу вимог у такі сжаті строки. Більша частина кредитних спілок має штат працівників, який не перевищує 5-6 осіб та серед яких досить часто немає профільних спеціалістів (юристів, а особливо методологів) для розробки, реалізації та запровадження нових внутрішніх документів в терміни, що передбачені законодавством. Відповідно, навантаження щодо розробки та впровадження нових документів лягає на керівника кредитної спілки, який має додатково до своєї звичайної поточної діяльності забезпечити також написанням нових положень, політик, порядків.</p> <p>2. Чинне законодавство передбачає наявність в кредитних спілках таких нових штатних одиниць, як ризик-менеджер та комплаєнс-менеджер, у зв'язку з чим існує необхідність підбору та прийняття на роботу таких працівників. Проте, на ринку праці є дефіцит працівників відповідних напрямів, а розміщені кредитною спілкою вакансії не мають відгуків. Залучення таких спеціалістів із банківської сфери також не є можливим через вартість їх послуг, яка є непомірною для кредитних спілок. В свою чергу, закриття цього питання за рахунок внутрішніх</p>	

1	2	3	4	6
			<p>ресурсів, може привезти до порушення вимог Закону та Положення 15 щодо розподілу обов'язків між підрозділами кредитної спілки, який ґрунтується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.</p> <p>3. Приведення внутрішніх документів та діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог законодавства практично співпало з періодом підготовки та подання нової звітності. Впровадження вимог нової звітності потребувало та досі потребує значної уваги та витрат часу для налаштування програмного забезпечення та постійної залученості як мінімум двох працівників до цього процесу, оскільки в процесі тестування та впровадження виникають критичні помилки, виправлення яких забирає багато часу.</p> <p>4. Для того, щоб вчинити дії, спрямовані на приведення своєї діяльності та роботи органів управління у відповідність до вимог Закону, зокрема, уповноважені органи повинні прийняти необхідні рішення та зміни до статуту, положення про наглядову раду, про загальні збори, що є можливим тільки через проведення кредитною спілкою загальних зборів членів кредитної спілки. Підготовка, організація та проведення загальних зборів членів також вимагає часу (до двох місяців) та залучення до цього процесу декількох працівників.</p> <p>5. З 2022 року, основним джерелом ризику для кредитних спілок є війна. На жаль, війна завдала масштабних збитків економіці України й не обійшла стороною кредитні спілки, суттєво погіршивши умови ведення їх діяльності що відповідно вплинуло на фінансовий стан кредитних спілок. До того ж, продовжується ракетний терор з боку росії, який призвів до значних руйнувань об'єктів критичної інфраструктури та енергосектору, в наслідок чого відбувається обмеження споживання електроенергії та її відключення. Відключення світла не лише приносить незручності цивільному населенню, а й ускладнює роботу всьому бізнесу, в тому числі й кредитним спілкам, у яких відключення електроенергії триває до 40 % робочого часу, що також впливає на процес впровадження вимог законодавства. Відновлення критичної інфраструктури в короткі терміни неможливо і</p>	

1	2	3	4	6
			<p>потребуватиме багато часу, тож цілком зрозуміло що цей чинник також є і буде впливати на діяльність кредитних спілок, зокрема, й на впровадження вимог оновленого законодавства. Враховуючи вищесказане, звертаємося до вас з проханням розглянути пропозиції ВАКС до проекту постанови Правління Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України».</p> <p>Органи управління Назва документу 1. Положення про Наглядову раду 2. Положення про виконавчий орган (Правління) 3. Положення про кредитний комітет Правління 4. Організаційна структура кредитної спілки 5. Статут 6. Положення про загальні збори 7. Положення про Комітет з управління ризиками (за наявності) 8. Положення про Комітет з аудиту (за наявності) 9. Положення про Комітет з винагород (за наявності) 10. Договори з членами наглядової ради кредитної спілки (за наявності)</p> <p>Загальноорганізаційні Назва документу 1. Перелік та опис процесів, щодо яких здійснюється внутрішній контроль 2. Облікова політика кредитної спілки 3. Процедура забезпечення контролю за достовірністю фінансової та регуляторної звітності 4. Правила здійснення планування ефективного використання фінансових ресурсів (сору) 5. Регламенти / порядки складання управлінської звітності та форми такої звітності. (сору) 6. Правила підготовки, погодження та укладання договорів 7. Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень 8. Порядок здійснення моніторингу та контролю за діяльністю відокремлених підрозділів (сору) 9. Порядок здійснення моніторингу та контролю за діяльністю кредитних посередників, третіх осіб</p>	

1	2	3	4	6
			<p>10.Кваліфікаційні вимоги до працівників кредитної спілки 11.Порядок підбору, найму, навчання, оцінки працівників кредитної спілки 12.Правила здійснення контролю за повнотою і точністю облікової інформації та достовірністю звітності 13.Політика винагороди 14.Порядок перевірки відповідності кандидатів на посади у кредитній спілці 15. Порядок передавання функцій та/або завдань на аутсорсинг</p> <p>СУІБ (система управління інформаційної безпеки) Назва документу 1.Правила ведення архівів документації 2.Порядок надання, використання, контролю та скасування доступу до інформаційних систем 3.Перелік інформації з обмеженим доступом, порядок використання та розкриття такої інформації 4.Порядок проведення резервування (копіювання) та архівування даних 5.Порядок захисту інформації в інформаційних системах (сору) 6.Процес подальшого контролю за якістю даних в інформаційних системах 7.Правила використання корпоративної електронної пошти (сору) 8.Порядок реєстрації, зберігання інформації про інциденти інформаційної безпеки, управління інцидентами безпеки інформації 9.Порядок оброблення, зберігання, використання інформації</p>	
2	<p>Унести до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика” такі зміни: 1) у пункті 2: підпункти 5, 6 після слів “Національний банк” доповнити словами “не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та”;</p>	<p>Унести до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика” такі зміни: 1) у пункті 2: у підпункті 4 слово «нерезидентів» виключити. підпункти 5, 6 після слів “Національний банк” доповнити словами “не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та”;</p>	<p>Пропонуємо відтермінувати обмеження, встановлені у пункті 41 глави 6 розділу II Положення, передбачити не тільки щодо розміщених грошових коштів страховика в гарантійних фондах асианських компаній-нерезидентів та/або безпосередньо в гарантійних фондах закладів охорони здоров’я-нерезидентів, а і щодо асианських компаній – резидентів та закладів охорони здоров’я-резидентів, оскільки незрозуміло, чому перевага надається саме коштам, розміщеним у нерезидентів, при цьому велика кількість страховиків</p>	<p>ЄДРПОУ: 22868348, (euroins@euroins.com.ua)</p>

1	2	3	4	6
			співпрацює також з асистанськими компаніями та закладами охорони здоров'я -резидентами, а щоквартальна звірка та підтвердження суми використаних коштів за період звірки та відповідності мети їх використання, а також суми залишків коштів у гарантійних фондах, яка має проводитись згідно част. 3 пп. 1 пункту 40 глави 6 розділу II Положення 201 забезпечить додатковий контроль за цільовим використанням вказаних коштів.	
3	відсутній	<p>Доповнити наступним.</p> <p>ЗАТВЕРДЖЕНО Постанова Правління Національного банку України</p> <p>Зміни до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика</p> <p>Підпункт 1 пункту 11 після слів "за простими акціями;" доповнити словами "додатково внесений капітал"</p>	Пропонуємо додати до складових регулятивного капіталу першого рівня наступну складову: додатково внесений капітал. Додатково внесений капітал за своєю природою є елементом власного капіталу і відрізняється від статутного капіталу лише відсутністю відповідної реєстрації і саме тому просимо розглянути нашу пропозицію щодо включення вказаного елемента до складу регулятивного капіталу. Комерційні банки України мають право включати до складу регулятивного капіталу банку, вказану складову капіталу, було б логічним, щоб і страховики мали таке право.	ЄДРПОУ: 22868348, (euroins@euroins.com.ua)
4	<p>9. Постанову Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 194 "Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика" після пункту 2 доповнити двома новими пунктами 21, 22 такого змісту: "21. Національний банк України (далі – Національний банк) не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення у строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення своєї діяльності стосовно:</p> <p>1) впровадження та функціонування компонентів системи внутрішнього контролю страховика, визначених підпунктами 1, 3 - 5 пункту 74 глави 7 розділу III Положення, – у строк до 31 грудня 2024 року;</p>	<p>додати п.3 з наступним змістом:</p> <p>3) впровадження та функціонування внутрішніх документів надавача фінансових послуг щодо аутсорсингу, який є одним із компонентів впровадження системи внутрішнього контролю – у строк до 31 грудня 2024 року.</p>	Аргументація: Впровадження та функціонування внутрішніх документів надавача фінансових послуг щодо аутсорсингу тісно пов'язане із впровадженням та функціонуванням компонентів системи внутрішнього контролю страховика, а даним проектом запропоновано відкласти до 31.12.2024 впровадження та функціонування компонентів системи внутрішнього контролю страховика, визначених підпунктами 1, 3 - 5 пункту 74 глави 7 даного Положення.	ЄДРПОУ: 20033533, (inna.khmara@uniqa.ua)

1	2	3	4	6
	2) впровадження 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 системах, визначених у пункті 103 глави 12, главі 13 розділу III Положення, – у строк до 30 червня 2025 року.			
5	101. Платіжні установи (крім малих платіжних установ) та установи електронних грошей не мають права поєднувати діяльність з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності (ураховуючи надання інших фінансових послуг), крім надання: 1) послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, перелік яких наведений у пункті 103 розділу VIII цього Положення; {Підпункт 2 пункту 101 розділу VIII виключено на підставі Постанови Національного банку № 54 від 21.04.2023} 3) послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, установлених валютним законодавством.	101. Платіжні установи (крім малих платіжних установ) та установи електронних грошей не мають права поєднувати діяльність з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності (ураховуючи надання інших фінансових послуг), крім надання: 1) послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, перелік яких наведений у пункті 103 розділу VIII цього Положення; {Підпункт 2 пункту 101 розділу VIII виключено на підставі Постанови Національного банку № 54 від 21.04.2023} 3) послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, установлених валютним законодавством. Здійснення поточної господарської діяльності юридичними особами (в тому числі спрямованої на придбання або відчуження майна) не є іншими видами діяльності згідно розділу VIII цього Положення та обмеження щодо суміщення до неї не застосовуються.	п. 5 ч. 6 Закону України «Про платіжні послуги» № 2888-IX від 12.01.2023 дозволяє поєднання виключної діяльності платіжної установи з надання фінансових платіжних послуг з іншими видами діяльності здійснення яких передбачені нормативно-правовими актами НБУ. Для чіткого правового визначення дозволеної діяльності платіжних установ необхідно доповнити п. 101 конкретизацією щодо відсутності обмежень до поточної господарської діяльності, зокрема такої, як придбання або відчуження майна (рухомого та нерухомого, цінних паперів, майнових прав інтелектуальної власності та ін.).	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)
6	норм щодо необхідності подачі діючими небанківськими фінансовими установами документів, передбачених підпунктами 13-15 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення № 199 , для отримання, зокрема ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі	потребує врегулювання питання можливості неподання документів, передбачених підпунктами 13-15 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення № 199, щодо засновників діючих фінансових компаній, ломбардів	На сьогодні існує проблема неврегульованості питання, неоднозначності трактування норм щодо необхідності подачі діючими небанківськими фінансовими установами документів, передбачених підпунктами 13-15 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення № 199 , для отримання, зокрема ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі. Так, відповідно до підпункту 13 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення № 199 заявник для отримання, зокрема ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подає до Національного банку України документи для оцінки фінансового/майнового стану засновників, власників	ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ukr.net)

1	2	3	4	6
			<p>істотної участі, а також учасників заявника, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в пунктах 452, 459, 460 глави 39 розділу V Положення № 199 щодо юридичних осіб та пункті 479 глави 41 розділу V Положення № 199 щодо фізичних осіб. При цьому, пунктом 556 глави 51 розділу VII Положення № 199 визначено, що документи, визначені в підпунктах 13-15 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення № 199, не подаються заявником, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якого були перевірені Національним банком України на підставах і в порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу такого заявника не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком України].</p> <p>Відповідно до вимог пункту 1 Постанови № 177 Національним банком України здійснюється оцінка фінансового/майнового стану прямих та кінцевих власників істотної участі фінансових компаній, ломбардів на відповідність критеріям, визначеним у пунктах 5 та 6 Постанови № 177.</p> <p>Крім того, Національним банком України також здійснюється оцінка фінансового/майнового стану власників істотної участі фінансових установ, ломбардів, які здійснили оплату за частку у статутному (складеному) капіталі фінансових компаній, ломбардів, на відповідність критеріям, визначеним у главі 36 розділу V Положення № 199. Враховуючи викладене, є потреба у врегулюванні питання можливості неподання документів, передбачених підпунктами 13-15 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення № 199, існуючими небанківськими фінансовими установами, які розкривали фінансовий/майновий стан своїх власників істотної участі на виконання нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі на виконання Постанови № 177, Положення №</p>	

1	2	3	4	6
			<p>199.</p> <p>Окрім того, серед учасників діючих фінансових компаній, ломбардів є учасники, які здійснили внесок до статутного (складеного) капіталу та вийшли зі структури власності, зв'язок з ними вже відсутній або вони не бажають надавати документи на вимогу фінансових компаній/ломбардів; або юридичні особи-засновники вже ліквідовані. Слід також взяти до увагу і строк зберігання документів компаній – від 3 до 7 років, до ліквідації компанії (в залежності від видів документів) .</p> <p>При цьому, слід також враховувати, що, як правило, засновниками здійснювалися внески до статутного (складеного) капіталу фінансових установ (ломбардів) ще задовго до дати набрання чинності Положення № 153 та Положення № 199, якими були встановлені критерії задовільного фінансового стану, яким має відповідати особа, яка здійснює внески до статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, ломбарду, в тому числі критерію щодо розкриття траси платежу, а саме наявності підтвердження того, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах безперервно протягом одного року до дати, яка передувала даті здійснення засновником внеску до складеного капіталу надавача фінансових послуг (пункт 416 глави 32 розділу V Положення № 199), що може призвести, що діюча фінансова компанія/ломбард, фінансовий/майновий стан власників істотної участі якої відповідає вимогам Постанови № 177 та/або Положення № 199, не зможе отримати нову ліцензію, зокрема ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, у випадку невідповідності фінансового/майнового стану її засновників/осіб, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу вимогам Положення № 199. Враховуючи викладене, потребує врегулювання питання можливості неподання документів, передбачених підпунктами 13-15 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення № 199, щодо засновників діючих фінансових компаній, ломбардів.</p>	
7	додаток 3 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про	додаток 3 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про	додаток 3 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про	ЄДРПОУ: 41697701, (office@nasu.com.ua)

1	2	3	4	6
	затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами)	затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами)	затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами)	
8	<p>12. Страховики зобов’язані до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025-2027 роки, складені на виконання пункту 15 розділу XV Закону про страхування з урахуванням вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення, та такими особливостями до спрощення розрахунків фінансово-економічних показників в плані діяльності:</p> <p>1) фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються за сприятливим (базовим) сценарієм без урахування несприятливого сценарію діяльності страховика;</p> <p>2) фінансово-економічні показники в плані діяльності, включаючи показники фінансового плану страховика, розраховуються без обґрунтування припущень щодо наданих прогнозних даних, а також пояснень щодо суттєвих відхилень таких даних у плані діяльності такого страховика;</p> <p>3) усі фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються в мільйонах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо значення усіх показників плану діяльності перевищують один мільйон гривень, або усі в тисячах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо план діяльності містить показники, значення яких не перевищують одного мільйона гривень.</p> <p>Відсутній</p> <p>13. Страховики мають право до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку оновлені плани діяльності на 2025-2027 роки із відповідними поясненнями щодо зміни показників у плані діяльності (у разі оновлення показників у поданому до Національного банку плану</p>	<p>12. Страховики зобов’язані до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025-2027 роки, складені на виконання пункту 15 розділу XV Закону про страхування з урахуванням вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення, та такими особливостями до спрощення розрахунків фінансово-економічних показників в плані діяльності:</p> <p>1) фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються за сприятливим (базовим) сценарієм без урахування несприятливого сценарію діяльності страховика;</p> <p>2) фінансово-економічні показники в плані діяльності, включаючи показники фінансового плану страховика, розраховуються без обґрунтування припущень щодо наданих прогнозних даних, а також пояснень щодо суттєвих відхилень таких даних у плані діяльності такого страховика;</p> <p>3) усі фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються в мільйонах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо значення усіх показників плану діяльності перевищують один мільйон гривень, або усі в тисячах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо план діяльності містить показники, значення яких не перевищують одного мільйона гривень.</p> <p>Страховики мають право подати до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2024-2026 роки, складені з урахуванням вимог абзаців 1-4 цього пункту з одночасним поданням відповідного обґрунтування.</p> <p>13. Страховики мають право до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку оновлені плани діяльності на 2025-2027 роки із відповідними поясненнями щодо зміни показників у плані діяльності (у разі оновлення показників у</p>	<p>Плани діяльності терміном на наступні 3 роки зазвичай затверджені у компаніях восени, отже, наразі у компаніях наявні плани на 2024-2026 роки, які до 31 грудня 2024 будуть уточнені на 2025-2027 роки.</p> <p>Запропонована редакція п. 14 передбачає складення страховиками у 2024 (для їх подання після 01 січня 2025) планів діяльності на 4 (2026-2028), а не на 3 роки, як це передбачено ст. 21 Законом України Про страхування.</p>	ЄДРПОУ: 41697701, (office@nasu.com.ua)

1	2	3	4	6
	<p>діяльності відповідно до пункту 12 додатка 3 до цієї постанови).</p> <p>Відсутній</p> <p>14. Страховики з 01 січня 2025 року зобов'язані оновити та подати до Національного банку плани діяльності на 2026 – 2028 роки, складені відповідно до вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення.</p>	<p>поданому до Національного банку плану діяльності відповідно до пункту 12 додатка 3 до цієї постанови).</p> <p>В разі, якщо страховиком 01 липня 2024 року подано до Національного банку план діяльності на 2024-2026 роки, він зобов'язаний до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку оновлений план діяльності на 2025-2027 роки.</p> <p>14. Страховики починаючи з 2025 року при оновленні планів діяльності на 2026 – 2028 і наступні роки, зобов'язані дотримуватися вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення.</p>		
9	<p>Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг</p>	<p>Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг</p>	<p>Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг</p>	<p>ЄДРПОУ: 41697701, (office@nasu.com.ua)</p>
10	<p>48. Страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями зобов'язані щорічно проводити оцінку виконання складеного ним плану діяльності та оновлювати його на наступних три календарних роки. Оновлений план діяльності за результатами щорічної оцінки його виконання страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, має подавати до Національного банку щорічно до 01 червня.</p>	<p>48. Страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями зобов'язані щорічно проводити оцінку виконання складеного ним плану діяльності та оновлювати його на наступних три календарних роки. Оновлений план діяльності за результатами щорічної оцінки його виконання страховик, фінансова компанія-гарант, фінансова компанія, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, має подавати до Національного банку щорічно до 31 грудня.</p>	<p>Доречно подавати оновлені плани діяльності до 31 грудня одразу після їх затвердження восени-взимку</p>	<p>ЄДРПОУ: 41697701, (office@nasu.com.ua)</p>
11	<p>406. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування / розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, оцінює фінансовий / майновий стан:</p> <p>1) засновників - юридичних осіб, фізичних осіб, а також усіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в заявнику;</p> <p>2) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески / вклади до статутного капіталу страховика (незалежно від їх розміру);</p> <p>3) юридичних і фізичних осіб, які мають пряму істотну участь у страховику;</p> <p>4) фізичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику;</p>	<p>406. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування оцінює фінансовий / майновий стан:</p> <p>1) засновників - юридичних осіб, фізичних осіб, а також усіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в заявнику;</p> <p>2) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески / вклади до статутного капіталу страховика (незалежно від їх розміру);</p> <p>3) юридичних і фізичних осіб, які мають пряму істотну участь у страховику;</p> <p>4) фізичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику;</p> <p>5) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику;</p>	<p>Існуюча редакція п. 406 не враховує особливостей оцінки фінансового / майнового стану при розширенні обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, зокрема, і у запропонованому проєкті змін до п. 578 цього Положення 199</p>	<p>ЄДРПОУ: 41697701, (office@nasu.com.ua)</p>

1	2	3	4	6
	<p>5) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є проміжними або консолідуючими компаніями;</p> <p>6) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є кінцевими власниками страховика.</p> <p>Відсутній</p>	<p>істотну участь у страховику та є проміжними або консолідуючими компаніями;</p> <p>б) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є кінцевими власниками страховика.</p> <p>Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, оцінює фінансовий / майновий стан юридичних і фізичних осіб, які мають пряму істотну участь у страховику.</p>		
12	<p>782. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку:</p> <p>1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішенням загальних зборів учасників / акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів / шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості, та якщо страховик створений у формі акціонерного товариства, - іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій, або їх засвідчені копії;</p> <p>2) якщо страховик створений у формі акціонерного товариства:</p> <p>рішення загальних зборів / акціонерів страховика про затвердження результатів емісії акцій і звіту про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;</p> <p>затверджений уповноваженим органом страховика звіт про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;</p> <p>засвідчену копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій страховика, виданого Комісією з цінних паперів;</p> <p>3) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</p> <p>4) документи для ідентифікації нових учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові</p>	<p>782. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку:</p> <p>1) рішення єдиного учасника / акціонера або протокол із рішенням загальних зборів учасників / акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків / вкладів / шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості, та якщо страховик створений у формі акціонерного товариства, - іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій, або їх засвідчені копії;</p> <p>2) якщо страховик створений у формі акціонерного товариства:</p> <p>рішення загальних зборів / акціонерів страховика про затвердження результатів емісії акцій і звіту про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;</p> <p>затверджений уповноваженим органом страховика звіт про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;</p> <p>засвідчену копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій страховика, виданого Комісією з цінних паперів;</p> <p>3) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</p> <p>4) документи для ідентифікації нових учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові</p>	<p>Оскільки передбачається процедура для попереднього погодження збільшення статутного капіталу, на цьому етапі не існуватиме платіжних документів, що свідчать про здійснення учасниками / акціонерами повної сплати додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, та випуску з банківського рахунку страховика про зарахування коштів, унесених до його статутного капіталу</p>	<p>ЄДРПОУ: 41697701, (office@nasu.com.ua)</p>

1	2	3	4	6
	<p>внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;</p> <p>5) документи для оцінки фінансового / майнового стану учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення, визначені в главах 39, 41 розділу V цього Положення;</p> <p>6) засвідчені копії правочинів щодо придбання частки / акцій страховика учасниками / акціонерами, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, або їх засвідчені копії;</p> <p>7) засвідчені копії платіжних документів, що свідчать про здійснення учасниками / акціонерами повної сплати додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, та виписку з банківського рахунку страховика про зарахування коштів, унесених до його статутного капіталу, підписану керівником та головним бухгалтером страховика;</p> <p>8) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу.</p>	<p>внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;</p> <p>5) документи для оцінки фінансового / майнового стану учасників / акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення, визначені в главах 39, 41 розділу V цього Положення;</p> <p>6) засвідчені копії правочинів щодо придбання частки / акцій страховика учасниками / акціонерами, які здійснили додаткові внески / вклади до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, або їх засвідчені копії;</p> <p>8) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу.</p>		
13	759. Кожний власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, зобов'язаний подати Національному банку в строк не пізніше 01 липня року, наступного за звітним, річний звіт про свою діяльність.	759. Кожний власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, зобов'язаний подати Національному банку в строк не пізніше 01 липня року, наступного за звітним, річний звіт про свою діяльність, а в разі, якщо власник істотної участі в страховику є іноземною юридичною особою - в строк не пізніше 31 грудня року, наступного за звітним.	Для власників істотної участі в страховику, що є іноземним юридичним особами з урахуванням особливостей законодавства країн реєстрації та порядку оформлення документів строк подачі річного звіту до 01 липня є проблематичним.	ЄДРПОУ: 41697701, (office@nasu.com.ua)