

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проєкту Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

№ з/п	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	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1	2	3	4	5	6
1	13. Значима фінансова компанія зобов'язана відповідати вимогам до значимих фінансових компаній, встановленим Положенням № 185 та Положенням № 199 з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, та до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої.	Викласти п.13 в наступній редакції: "13. Значима фінансова компанія зобов'язана відповідати вимогам до значимих фінансових компаній, встановленим Положенням № 185 та Положенням № 199 з дня, наступного за днем, визначеним п.12 цієї Постанови для приведення своєї діяльності у відповідність до вимог до значимих фінансових компаній, та до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої."	Самою Постановою (п.12 проєкта Постанови) компанії, яка буде віднесена до значимих, надається строк до 01 липня року, в якому її буде визначено значимою, можливість приведення своєї діяльності у відповідність, тому прослідковується невідповідність (п.12 Постанови) щодо моменту, з якого компанія повинна відповідати вимогам до значимих фінансових компаній.	Юридична особа: ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТИВ"	ЄДРПОУ: 39861924, (1bankservice@gmail.com)
2	Значення, наведене в третій колонці восьмого рядка таблиці	Цифри 10 замінити на 30	Ринок валютних операцій серед небанківських фінансових компаній в Україні є доволі малим - лише 22 компанії. За таких умов чинна вага показника ""Обсяг купленої та проданої готівкової іноземної валюти"" на рівні 10%	Фізична особа: Кушніренко Павло Борисович	pavlo.kushnirenko@gmail.com

1	2	3	4	5	6
			приведе що буде включена кожна друга компанія, що суттєво викривлює суть поняття ""значима фінансова компанія"".		
3	пп. 2, ч. 2 Проекту: 2) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки	пп 2 ч. 2. Проекту: 2) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки, офіційно заміщуючи їх в період відсутності.	пункт Проекту складений таким чином, що дозволяє виконання функцій/повноважень Уповноваженої особи Національного банку згідно Постанови НБУ 199 покласти на працівників із посадами Експерт, Фахівець, Економіст, Провідний економіст (тобто не на керівників/менеджерів в НБУ). Враховуючи значущість обсягу повноважень Уповноваженої особи НБУ, просимо, щоб це були особи із адміністративним досвідом.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua)
4	ч. 9 Проекту. 9. Національний банк щорічно до 01 лютого року наступного за роком, в якому проводилася оцінка, повідомляє фінансову компанію, що була визначена Національним банком значимою, листом з інформацією щодо прийнятого рішення про визначення Національним банком фінансової компанії значимою, за підписом уповноваженої особи Національного банку.	9. Національний банк щорічно до 01 лютого року наступного за роком, в якому проводилася оцінка, повідомляє фінансову компанію, що була визначена Національним банком значимою, листом з інформацією щодо прийнятого рішення про визначення Національним банком фінансової компанії значимою, за підписом уповноваженої особи Національного банку, із зазначенням критеріїв, на підставі яких компанія була визначена значимою.	Дуже важливо для фін. компаній, оскільки їх розрахунок ризик-профілю може відрізнятись від ризик-профілю розрахованого НБУ, особливо важливо, якщо компанія буде визначена значимою на підставі пп.4, ч.1 Додатку до Проекту (високий ризик).	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua)
5	ч. 12. Проекту: 12. Фінансова компанія зобов'язана протягом періоду з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, до 01 липня року, в якому Національний банк оприлюднив інформацію	ч. 12. Проекту: 12. Фінансова компанія зобов'язана протягом періоду з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, до 01 липня року, в якому Національний банк	Наразі вимоги для значимих фінансових компаній в Пост. НБУ 199 та Пост НБУ 185 - відсутні. Розуміємо, що вони мають з'явитись в майбутньому. Втім, "Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії"	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua)

1	2	3	4	5	6
	про визначення фінансової компанії значимою привести свою діяльність, у відповідність до вимог, що встановлюються до значимих фінансових компаній Положенням про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2024 року № 185 (зі змінами) (далі – Положення № 185) та Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення №199).	оприлюднив інформацію про визначення фінансової компанії значимою привести свою діяльність, у відповідність до вимог, що встановлюються до значимих фінансових компаній.	пропонується для введення в дію з 01.09.2025 р., тобто раніше ніж документ, який встановлюватиме вимоги для значимих фін. компаній. Таким чином, з метою правової визначеності, пропонуємо прийняти редакцію без зазначення нормативних документів зміни в які мають бути внесені в майбутньому.		
6	13. Значима фінансова компанія зобов'язана відповідати вимогам до значимих фінансових компаній, встановленим Положенням № 185 та Положенням № 199 з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, та до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої.	пропонуємо виключити цей пункт.	Положення цього пункту ідуть в розріз з п. 12 та п. 14 Проекту. Згідно цьому пункту Проекту, фін. компанія має одразу відповідати вимогам до значимості (які ще не розроблені та невідомі), а згідно п. 12 та п. 14 Проекту для фін. компанії на це відводиться до 168 днів.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua)
7	пп. 4, ч. 1 Додатку до Проекту 4) фінансова компанія має ризик порушення прав споживачів фінансових послуг на рівні “Високий” або “Дуже високий”, що встановлений Національним банком;	наполягаємо на виключенні цього пункту	Цей пункт вводить в оману споживачів та суттєво порушує їх права. Для більшості споживачів значимий = великий, надійний. При цьому споживачі мають право бути обізнаними про надавача фін. послуг. Таким чином, фін. компанії із високим та дуже високим рівнем ризику будуть	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua)

1	2	3	4	5	6
			змущені подавати себе на ринку як значимі. Споживач може сплутати такі компанії із "суспільно значимими" та "критично важливими". Компанії які працюють із криптоактивами (високий ризик) зможуть рекламуватись як "значимі" вводячи в оману споживачів. У випадку, якщо Національний банк наполягає на додатковому регулюванні діяльності фін. компаній в залежності від рівня ризику їх діяльності, таке регулювання має бути предметом окремого нормативного акту.		
8	13. Значима фінансова компанія зобов'язана відповідати вимогам до значимих фінансових компаній, встановленим Положенням № 185 та Положенням № 199 з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, та до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої.	13. Значима фінансова компанія зобов'язана відповідати вимогам до значимих фінансових компаній, встановленим Положенням № 185 та Положенням № 199 з першого календарного дня, наступного за останнім днем строку, визначеного пунктом 12 цього Положення, та до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої.	У запропонованій НБУ до обговорення редакції проекту Постанови є колізії між пунктом 12 та пунктом 13 проекту Постанови, а саме: пункт 12 встановлює період до 01 липня з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, для приведення діяльності фінансової компанії у відповідність до вимог Положення № 185 та Положення №199 щодо значимих фінансових компаній. Водночас, пункт 13 зобов'язує фінансові компанії відповідати вимогам до значимих фінансових компаній, встановлених Положенням № 185 та Положенням №199 вже з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були	Юридична особа: Всеукраїнська асоціація фінансових компаній	ЄДРПОУ: 40337251, (association@vafk.com.ua)

1	2	3	4	5	6
			визначені Національним банком значимими. Таким чином, виникає розбіжність у зобов'язаннях значимої фінансової компанії щодо необхідності відповідати вимогам для значимих фінансових компаній на момент включення фінансової компанії до переліку значимих фінансових компаній та його оприлюднення та одночасно мати строк до 01 липня для приведення своєї діяльності у відповідність. Пропонуємо визначити, що строк на приведення діяльності фінансової компанії у відповідність до вимог для значимих фінансових компаній виникає з першого календарного дня, наступного за останнім днем строку, який наданий для приведення діяльності у відповідність до вимог для значимих фінансових компаній.		
9	Пункт 4 Положення. (в частині пункту 5 критеріїв Додатку до Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії)	Уточнити, що абзаци 1 і 2 пункту 5 критеріїв Додатку не розповсюджуються на ФЧГКСГ	Викладена нижче	Юридична особа: ТОВ «ФОНД ЧАСТКОВОГО ГАРАНТУВАННЯ КРЕДИТІВ У СІЛЬСЬКОМУ ГОСПОДАРСТВІ"	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)
10	Пункт 15 Положення. (відсутній)	15. Дія цього Положення не поширюється на Товариство з обмеженою відповідальністю «Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», утворене відповідно до Закону України «Про	Правовий статус, цілі створення, джерела фінансування та характер діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві» свідчать, що воно не є	Юридична особа: ТОВ «ФОНД ЧАСТКОВОГО ГАРАНТУВАННЯ КРЕДИТІВ У СІЛЬСЬКОМУ	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)

1	2	3	4	5	6
		Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», та діяльність якого регулюється положеннями зазначеного Закону.	типовою фінансовою компанією у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а натомість функціонує як інституційний інструмент реалізації державної підтримки аграрного сектору. Фонд створено відповідно до спеціального Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві» для досягнення виключно публічної мети - розширення доступу суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва у галузі сільського господарства до кредитних ресурсів шляхом надання часткових гарантій з покриття кредитного ризику банків та інших надавачів фінансових послуг. Джерелами формування майна Фонду є кошти державного бюджету, міжнародна технічна допомога, внески донорів, цільові надходження, а також інші джерела, не заборонені законодавством, що не мають ознак комерційної діяльності. Усі операції Фонду мають строго цільовий характер та спрямовані на реалізацію політики державної допомоги, а не на участь у ринковій конкуренції чи розширення комерційної діяльності. У цьому контексті включення Фонду до переліку потенційно значимих фінансових компаній не лише не	ГОСПОДАРСТВІ"	

1	2	3	4	5	6
			має нормативного підґрунтя, а й суперечить логіці державного регулювання у сфері державної допомоги. Застосування до Фонду критеріїв значимості, розроблених для суб'єктів комерційного фінансового ринку, є непропорційним і юридично необґрунтованим, оскільки не відповідає ані функціональній природі Фонду, ані характеру його діяльності, ані спеціальному законодавчому регулюванню. З огляду на викладене, Фонд потребує чіткого та однозначного виключення з предметного застосування Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії. Такий виняток має бути прямо передбачений у тексті Положення як системно обґрунтований і юридично вмотивований.		