

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проєкту нормативно-правового акта 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.

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	Дата і час подання
Зміни до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань авторизації надавачів фінансових послуг”					
59¹. Перевірка значимою фінансовою компанією осіб, що мають намір набути або збільшити істотну участь у значимій фінансовій компанії, осіб, що фактично набули або збільшили істотну участь у значимій	Виключити 667¹, 667², 667³, 667⁴	<i>Хоча мета забезпечення доброчесності та фінансової стійкості власників є важливою, реалізація цих вимог на рівні самої фінансової компанії створює такі проблеми:</i>	Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55

фінансовій компанії на їх відповідність вимогам законодавства України 667¹. Значима фінансова компанія зобов’язана: 1) перевіряти відповідність вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, установлених у пункті 41 глави 3 розділу II, розділах IV, V цього Положення до власників істотної участі у фінансовій компанії: осіб, що мають намір набути або збільшити істотну участь у ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням; осіб, що фактично набули або збільшили істотну участь у значимій фінансовій компанії; 2) документально оформляти результати такої перевірки; 3) зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідної перевірки. 667². Значима фінансова компанія самостійно визначає у внутрішніх документах процедуру перевірки осіб, зазначених у пункті 667¹ глави 59¹ розділу VIII цього Положення, вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, установлених у		1. Наявність існуючих механізмів державного контролю Національний банк України, суб’єкти аудиторської діяльності та інші державні регулятори вже мають законодавчо визначені повноваження для перевірки ділової репутації, фінансового стану та джерел коштів власників істотної участі у фінансових установах. Ці перевірки здійснюються на етапах ліцензування, погодження набуття істотної участі, а також у межах постійного нагляду та фінансового моніторингу (ПВК/ФТ). Таким чином, запропоноване нове положення дублює вже існуючі механізми контролю, створюючи зайве регуляторне навантаження без підвищення якості нагляду. 2. Протиріччя із чинним законодавством			
--	--	--	--	--	--

пункті 41 глави 3 розділу II, розділах IV, V цього Положення. 667³. Значима фінансова компанія у разі зміни її структури власності, якщо ця зміна стосується набуття або збільшення особою/особами істотної участі в ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, зобов'язана разом із документами, передбаченими у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, подати до Національного банку інформацію у довільній формі про результати проведення перевірки такої особи / таких осіб, проведеної відповідно до пункту 667¹ глави 59¹ розділу VIII цього Положення. 667⁴. Особа може набутти/збільшити істотну участь у значимій фінансовій компанії виключно після перевірки значимою фінансовою компанією її фінансового/майнового стану та ділової репутації відповідно до пункту 667¹ глави 59¹ розділу VIII цього Положення, крім випадків фактичного набуття або збільшення істотної участі у значимій фінансовій компанії. 667⁵. Фактичним набуттям або збільшенням істотної участі у значимій фінансовій компанії для		Відповідно до статті 39 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», порядок набуття істотної участі у фінансовій компанії є повідомним, а не погоджувальним. Закон чітко зобов'язує фінансову компанію подавати документи до НБУ вже після зміни структури власності (протягом 15 робочих днів). Запровадження обов'язкової попередньої оцінки майбутніх власників самою компанією суперечить цій нормі закону, змінюючи її по суті на погоджувальний режим, що є прямим протиріччям та порушенням правових засад. 3. Обмежені можливості фінансових компаній для здійснення повноцінної перевірки Фінансові компанії не мають ані повноважень, ані доступу до необхідних баз даних, ані інструментів для здійснення об'єктивної та			
--	--	---	--	--	--

цілей пунктів 667¹-667⁴ глави 59¹ розділу VIII цього Положення вважається один з трьох випадків: 1) отримання спадщини; 2) придбання акцій значимої фінансової компанії за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до Закону про акціонерні товариства; 3) зменшення статутного капіталу значимої фінансової компанії, що призвело до набуття або збільшення особою істотної участі в ній.		всебічної перевірки потенційного власника. Відповідно, такі перевірки можуть бути поверховими або неповними, що створює ілюзію контролю, а не його реальне забезпечення. 4. Конфлікт інтересів і ризик упередженості Запропонована норма ставить компанію в позицію перевіряльника своїх теперішніх або майбутніх власників, що призводить до конфлікту інтересів та ставить під сумнів об'єктивність такої оцінки. Внутрішні підрозділи компанії не можуть діяти незалежно від волі акціонерів, особливо у питанні, яке впливає на зміну контролю. Це створює ризик упереджених або формальних висновків. 5. Невизначеність порядку реалізації та юридичних наслідків У проекті постанови відсутні чіткі визначення: дати, на яку має проводитися оцінка			
---	--	--	--	--	--

		фінансового/майново го стану майбутнього власника; • механізм взаємодії з потенційним власником; • правові наслідки ненадання або негативного висновку. Це створює правову невизначеність, що є неприпустимим у регулюванні фінансового сектору. 6. Потенційне ускладнення та подорожчання процесу залучення інвесторів Реалізація запропонованої норми потребуватиме проведення додаткових аудитів, збільшить вартість угод, затягне строки набуття істотної участі, і як наслідок — зменшить інвестиційну привабливість фінансових компаній, особливо в умовах воєнного часу. 7. Регулятор уже має дієві інструменти реагування			
--	--	---	--	--	--

		Відповідно до чинного Положення №199, у разі подання компанією або власником неповного або недостовірного пакету документів, Національний банк має повноваження визнати структуру власності непрозорою та застосувати заходи впливу, включно з відкликанням ліцензії. Тобто, механізм контролю вже існує і є достатнім.			
Відповідно до пункту 2 проекту постанови фінансова компанія має: 1) розробити план діяльності на II півріччя 2026 року та наступні три роки (2027-2029), який відповідає вимогам, вказаним у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію); 2) подати план діяльності, визначений у підпункті 1 пункту 2 цієї постанови, до Національного банку України (далі – Національний банк) до 01 червня 2026 року.	Виключити.	Компанія повинна мати документи з планування відповідно до Постанови №185, при цьому постанова не визначає форму та період такого планування. З логіки і духу Постанови 185 мінімальний період планування складає 1 рік. Встановлення лімітів ризиків та наступний контроль їх дотримання вимагають складання детального річного фінансового плану. Є річний цикл їх затвердження та контролю виконання. Збільшення мінімального терміну планування до 3,5 років в умовах воєнного стану та високого рівня	Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55

		невизначеності вважаємо недоцільним.			
Відповідно до проекту змін до Положення про авторизацію... 5. У главі 65 розділу IX: 1) главу після пункту 731 доповнити новим пунктом 731¹ такого змісту: “731¹. Національний банк розпочинає здійснення всебічного розгляду питання про відповідність керівника значимої фінансової компанії вимогам законодавства України шляхом здійснення всебічної оцінки ділової репутації керівника значимої фінансової компанії та перевірки відповідності керівника значимої фінансової компанії вимогам до професійної придатності керівника фінансової компанії, визначеним цим Положенням, після отримання документів відповідно до пунктів 684, 685, 687 глави 61 розділу IX цього Положення у разі призначення (обрання) керівника значимої фінансової компанії. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником значимої фінансової компанії у випадку виявлення підстав,	Виключити 731 ¹	Надання коштів та банківських металів у кредит, не викликає ризику неповернення залучених коштів від фізичних осіб, така діяльність не створює суспільно-значимого ризику неповернення вкладів, в такому випадку принцип пропорційності, вимагає застосування до такого товариства лише базових регуляторних обов’язків (капітал, звітність, запобігання легалізації доходів), без установлення додаткових обмежень, характерних для суб’єктів, що приймають публічні депозити. Отже, попереднє погодження та/або перевірка відповідності керівних осіб з боку НБУ є надмірною та не виправданою, оскільки учасники та інвестори, які несуть економічні ризики, мають виключне право самостійно визначати кандидатуру керівника із	Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55

визначених у пункті 732 глави 65 розділу IX цього Положення за результатами оцінки, здійсненої відповідно до пункту 731 ¹ глави 65 розділу IX цього Положення.”		належною експертизою та бездоганною репутацією, а втручання за таких умов суперечить конституційному принципу свободи підприємницької діяльності.			
761 ² . Національний банк розпочинає всебічну перевірку джерел походження коштів, за рахунок яких збільшено статутний капітал значимої фінансової компанії після отримання документів, поданих відповідно до пункту 761 ¹ глави 69 розділу X цього Положення.	Виключити 761 ²	По факту збільшення капіталу вже здійснено, походження коштів перевіряється суб'єктами первинного фінансового моніторингу. Додаткова перевірка неформалізована та формує додаткові бар'єри для інвесторів. В умовах, коли Україна потребує залучення інвестицій для відбудови та подальшого розвитку, запровадження додаткових, складних та дублюючих процедур може стати додатковим бар'єром для потенційних інвесторів, особливо іноземних. Це може знизити інвестиційну привабливість фінансового сектору.	Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55
557.... План діяльності заявника, зазначений в підпунктах 5 - 7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, а також страховика, кредитної спілки, фінансової	557.... План діяльності заявника , зазначений в підпунктах 5 - 7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, а також страховика, кредитної спілки,	Відповідно до вимог законодавства щодо покращення корпоративного управління держаних компаній затвердження стратегічних	Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55

компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, складається на наступних три роки (у відповідних випадках) / на наступний рік (заявником, який планує здійснювати діяльність кредитної спілки на підставі спрощеної ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також повинен відповідати таким вимогам: 2) затверджений вищим органом управління та підписаний керівником заявника (крім заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки). План діяльності заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки, страховика затверджується радою кредитної спілки, наглядовою радою страховика відповідно;	фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями складається на наступних три роки (у відповідних випадках) / на наступний рік (заявником, який планує здійснювати діяльність кредитної спілки на підставі спрощеної ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також повинен відповідати таким вимогам: 2) затверджений вищим органом управління або іншим органом управління, визначеним статутом фінансової компанії, та підписаний керівником заявника (крім заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки). План діяльності заявника, який планує здійснювати / здійснює діяльність кредитної спілки, страховика затверджується радою кредитної спілки, наглядовою радою страховика відповідно; ...	планів розвитку відноситься до повноважень наглядової ради, а не загальних зборів акціонерів. Зокрема, відповідно до ЗУ «Про акціонерні товариства». Стаття 71. Компетенція наглядової ради акціонерного товариства ... 2. До виключної компетенції наглядової ради належить: ... 1⁻¹) затвердження стратегічного плану розвитку та показників результативності акціонерного товариства, річного фінансового плану та звіту про його виконання, річного інвестиційного плану, інвестиційного плану на середньострокову перспективу (три - п'ять років) (положення цього пункту не застосовуються до банків, регулювання діяльності яких здійснюється відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність");			
---	--	---	--	--	--

	Вимоги цього пункту не застосовуються до значимих фінансових компаній, у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі.				
658¹. Національний банк після отримання від значимої фінансової компанії документів, передбачених у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, розпочинає розгляд питання про відповідність власника істотної участі у значимій фінансовій компанії вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, визначеним Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, спеціальними законами та цим Положенням, шляхом здійснення всебічної оцінки ділової репутації особи, що набула або збільшила істотну участь у значимій фінансовій компанії та оцінки її фінансового/майнового стану, а також про відповідність такого власника істотної участі вимогам законодавства України на підставі отриманих документів та/або інформації з офіційних джерел. 658². Національний банк після отримання документів, зазначених у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, має право	658¹. Національний банк після отримання від значимої фінансової компанії документів, передбачених у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, розпочинає розгляд питання про відповідність власника істотної участі у значимій фінансовій компанії вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, визначеним Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, спеціальними законами та цим Положенням, шляхом здійснення всебічної оцінки ділової репутації особи, що набула або збільшила істотну участь у значимій фінансовій компанії та оцінки її фінансового/майнового стану, а також про відповідність такого власника істотної участі вимогам законодавства України на підставі отриманих документів та/або інформації з офіційних джерел.		Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55

вимагати від значимої фінансової компанії або особи, що набула або збільшила істотну участь у значимій фінансовій компанії надання додаткової інформації, пояснень, подання документів.	Вимоги цього пункту не застосовуються до значимих фінансових компаній, у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі.				
667¹. Значима фінансова компанія зобов'язана: 1) перевіряти відповідність вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, установлених у пункті 41 глави 3 розділу II, розділах IV, V цього Положення до власників істотної участі у фінансовій компанії: осіб, що мають намір набути або збільшити істотну участь у ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням; осіб, що фактично набули або збільшили істотну участь у значимій фінансовій компанії; 2) документально оформляти результати такої перевірки; 3) зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідної перевірки.	Вимоги цього пункту не застосовуються до значимих фінансових компаній, у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі.		Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55
48 ³ . Значима фінансова компанія, яка вперше набула статус значимої фінансової компанії, зобов'язана розробити план діяльності на II	Запровадити після завершення військового стану.	Розробка реалістичного трирічного плану діяльності для фінансових компаній в Україні наразі є практично	Асоціація українських банків	21562073	26.07.2025 11:55

півріччя року, в якому вона набула статус значимої фінансової компанії, та наступні три роки, який відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, та подати його до Національного банку до 01 червня року, в якому така фінансова компанія набула статус значимої фінансової компанії. 48⁴. Значима фінансова компанія зобов'язана щорічно проводити оцінку виконання складеного нею плану діяльності та оновлювати його на наступні три з половиною роки (II півріччя року, фінансова компанія проводить оцінку виконання складеного нею плану діяльності, і на наступні три роки). Значима фінансова компанія має подавати до Національного банку оновлений план діяльності за результатами щорічної оцінки його виконання щорічно до 01 червня.		неможливою через низку критичних факторів, спричинених поточною ситуацією в країні. Основні причини, що унеможливають ефективне довгострокове планування, такі: 1) Війна та підвищені зовнішні операційні ризики. Триваюча повномасштабна війна є найвагомішим дестабілізуючим фактором. Вона створює безпрецедентні зовнішні операційні ризики, які не піддаються прогнозуванню. Бойові дії, обстріли, руйнування інфраструктури, перебої в логістиці та загроза безпеці персоналу безпосередньо впливають на всі аспекти діяльності фінансових установ – від доступу до клієнтів до збереження активів. Будь-який довгостроковий план у таких умовах може бути зруйнований в одну мить через непередбачувані події на фронті чи нові атаки. 2) Нестабільна економічна обстановка. Війна має руйнівний вплив на			
---	--	---	--	--	--

		економіку України. Інфляція, коливання курсу національної валюти, зниження платоспроможності населення та бізнесу, зменшення інвестиційної привабливості – все це створює надзвичайно нестійке економічне середовище. Прогнозувати макроекономічні показники на три роки вперед в умовах, коли економічна ситуація змінюється ледь не щокварталу, є вкрай складним, якщо не неможливим завданням. Фінансові компанії залежать від стабільності економіки, а її відсутність робить будь-які розрахунки та прогнози надзвичайно ненадійними. 3) Законодавча невизначеність. Зміни у законодавстві, регуляторній політиці, податковій системі, а також потенційні кадрові зміни у владі можуть суттєво вплинути на умови ведення бізнесу. В умовах воєнного стану та швидкої адаптації до нових викликів, політичні рішення			
--	--	--	--	--	--

		можуть прийматися оперативно і кардинально змінювати правила, що унеможлиблює довгострокове стратегічне планування для фінансових установ.			
2. Значима фінансова компанія повинна: 1) розробити план діяльності на II півріччя 2026 року та наступні три роки (2027-2029), який відповідає вимогам, вказаним у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію); 2) подати план діяльності, визначений у підпункті 1 пункту 2 цієї постанови, до Національного банку України (далі – Національний банк) до 01 червня 2026 року.	2. Значима фінансова компанія повинна: 1) розробити план діяльності на II півріччя 2026 року та наступні три роки (2027-2029), який відповідає вимогам, вказаним у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію); 2) подати план діяльності, визначений у підпункті 1 пункту 2 цієї постанови, до Національного банку України (далі – Національний банк) до 01 червня липня 2026 року.	Пропозиція ґрунтується на тому, що відповідно до п. 12 Проекту Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії, строк для приведення діяльності у відповідність до вимог, встановлених для значимої фінансової компанії, становить до 01 липня року. З огляду на зазначене, в даному проекті і в частині плану діяльності, строки повинні кореспондуватися.	АСОЦІАЦІЯ “УКРАЇНСЬКЕ ОБ’ЄДНАННЯ ЛІЗИНГОД АВЦІВ”	ЄДРПОУ: 33784609	Надано засобами Аскод, лист № 287/73157, зареєстрований 29.07.2025
48 ³ . Значима фінансова компанія, яка вперше набула статус значимої фінансової компанії, зобов’язана розробити план діяльності на II півріччя року, в якому вона набула	48 ³ . Значима фінансова компанія, яка вперше набула статус значимої фінансової компанії, зобов’язана розробити план діяльності на II півріччя	Пропозиція ґрунтується на тому, що відповідно до п. 12 Проекту Положення про критерії, за якими визначається значимість	АСОЦІАЦІЯ “УКРАЇНСЬКЕ	ЄДРПОУ: 33784609	Надано засобами Аскод, лист №

статус значимої фінансової компанії, та наступні три роки, який відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, та подати його до Національного банку до 01 червня року, в якому така фінансова компанія набула статус значимої фінансової компанії.	року, в якому вона набула статус значимої фінансової компанії, та наступні три роки, який відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, та подати його до Національного банку до 01 червня липня року, в якому така фінансова компанія набула статус значимої фінансової компанії.	фінансової компанії, строк для приведення діяльності у відповідність до вимог, встановлених для значимої фінансової компанії, становить до 01 липня року. З огляду на зазначене, в даному проекті і в частині плану діяльності, строки повинні кореспондуватися.	ОБ'ЄДНАНА ЛІЗИНГОВА АВЦІВ”		287/73157, зареєстрований 29.07.2025
--	---	--	----------------------------------	--	--