



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

**Про затвердження Змін до Положення про
авторизацію надавачів фінансових послуг та умови
здійснення ними діяльності з надання фінансових
послуг**

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 29, 39, 40, 42 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою вдосконалення регулювання діяльності на ринку фінансових послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до 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), що додаються.

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.

3. Значима фінансова компанія не розробляє та не подає до Національного банку план діяльності відповідно до пункту 2 цієї постанови за умови виконання обох умов:

1) якщо така фінансова компанія на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії має право здійснювати діяльність з надання гарантій або є

фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

2) подає оновлений план діяльності відповідно до вимог пункту 48 глави 3 розділу II Положення про авторизацію.

Для цілей цієї постанови значимою фінансовою компанією є фінансова компанія, визначена значимою Національним банком, на підставі критеріїв, визначених у Положенні про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії, затверджене постановою Правління Національного банку України від _____ № _____.

4. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома фінансових компаній інформацію про прийняття цієї постанови.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до
Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та
умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

1. У главі 3 розділу II:

1) абзац тридцять другий пункту 41 виключити;

2) главу після пункту 41 доповнити двома новими пунктами 41¹, 41² такого змісту:

“41¹. Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо плану діяльності особи застосовується виключно до:

1) страховика;

2) кредитної спілки;

3) фінансової компанії-гаранта;

4) фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

5) значимої фінансової компанії;

6) осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу страховика;

7) осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу фінансової компанії-гаранта;

8) осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

9) осіб, які звертаються до Національного банку за отриманням ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

41². Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду застосовується виключно до:

- 1) осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії;
- 2) осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність ломбарду;
- 3) ломбардів;
- 4) фінансових компаній, крім фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, значимих фінансових компаній.

Підпункт 1 пункту 41² глави 3 розділу II цього Положення не застосовується до осіб, що мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.”;

главу після пункту 48² доповнити чотирма новими пунктами 48³-48⁶ такого змісту:

“48³. Значима фінансова компанія, яка вперше набула статус значимої фінансової компанії, зобов’язана розробити план діяльності на II 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, в якому 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.

48⁵. Значима фінансова компанія не розробляє та не подає до Національного банку оновлений план діяльності відповідно до вимог пункту 48⁴ глави 3 розділу II цього Положення, якщо виконуються обидві умови:

1) фінансова компанія є фінансовою компанією-гарантом або фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;

2) подає план діяльності відповідно до пункту 48 глави 3 розділу II цього Положення.

48⁶. Значима фінансова компанія повинна дотримуватись вимоги пункту 48⁴ глави 3 розділу II цього Положення до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої фінансової компанії.”.

2. У підпункті 1 пункту 423 глави 33 розділу V слово та цифри “пункті 761” замінити словом та цифрами “пунктах 761, 761¹”.

3. У пункті 557 глави 51 розділу VII:

1) у абзаці першому:

абзац після слова “цінностями, ” доповнити словами “значимої фінансової компанії”;

абзац після слів “(у відповідних випадках) / ” доповнити словами “на наступних три з половиною роки (значимою фінансовою компанією) /”;

2) абзац другий підпункту 1 викласти у такій редакції:

“заявника на день подання пакета документів/фінансової установи на день подання плану діяльності (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, нематеріальні активи, участь в інших юридичних особах)”.

4. У розділі VIII:

1) главу 59 після пункту 658 доповнити двома новими пунктами 658¹, 658² такого змісту:

“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 вимагати від значимої фінансової компанії або особи, що набула або збільшила істотну участь у значимій фінансовій компанії надання додаткової інформації, пояснень, подання документів.”;

2) розділ після глави 59 доповнити новою главою 59¹ такого змісту:

“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 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 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 набути / збільшити істотну участь у значимій фінансовій компанії виключно після перевірки значимою фінансовою компанією фінансового / майнового стану та ділової репутації такої особи 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 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.”.

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, визначених у пункті 732 глави 65 розділу IX цього Положення за результатами оцінки, здійсненої відповідно до пункту 731¹ глави 65 розділу IX цього Положення.”;

- 2) пункт 741 після цифр “731” доповнити цифрами “, 731¹”.

6. У главі 69 розділу X:

- 1) абзац перший пункту 761 після слів “фінансова компанія” доповнити словами “, крім значимої фінансової компанії, ”;

2) главу після пункту 761 доповнити двома новими пунктами 761¹, 761² такого змісту:

“761¹. Значима фінансова компанія зобов’язана подавати протягом 15 робочих днів з дати збільшення розміру статутного (складеного) капіталу:

1) повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу у довільній формі;

2) документи, визначені у підпунктах 1-3 пункту 761 глави 69 розділу X цього Положення, включаючи документи, що підтверджують джерела походження коштів, за рахунок яких збільшено статутний (складений) капітал значимої фінансової компанії.

761². Національний банк розпочинає всебічну перевірку джерел походження коштів, за рахунок яких збільшено статутний капітал значимої фінансової компанії після отримання документів, поданих відповідно до пункту 761¹ глави 69 розділу X цього Положення.”