



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України щодо вимог до
структури власності надавачів фінансових послуг**

Відповідно до статей 7, 15, 17, 33, 33¹, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 22, 40 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 18 Закону України “Про страхування”, статей 5, 22 Закону України “Про споживче кредитування”, статей 77, 78 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою встановлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг, колекторських компаній, інкасаторських компаній, компаній-перевізників, компаній з оброблення готівки, надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів нефінансових платіжних послуг, юридичних осіб, які звертаються до Національного банку України для отримання авторизації / ліцензування / реєстрації / акредитації діяльності та отримання статусу зазначених суб’єктів, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. У заголовку та пункті 1 постанови Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 “Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг” слова “надавачів фінансових послуг” замінити словами “на ринку фінансових і платіжних послуг”.

2. Унести зміни до 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), виклавши його в новій редакції, що додається.

3. Національний банк України (далі – Національний банк) розглядає документи, що були подані надавачем фінансових послуг, надавачем платіжних послуг, колекторською компанією, інкасаторською компанією, компанією-перевізником, компанією з оброблення готівки до Національного банку до

набрання чинності цією постановою відповідно до Положення, та щодо яких Національний банк не прийняв рішення, без урахування змін, унесених цією постановою.

4. Рішення за результатами розгляду документів, що були подані до Національного банку згідно пункту 3 цієї постанови, приймає:

1) Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури - щодо надавачів платіжних послуг;

2) Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг - щодо колекторських компаній, надавачів фінансових послуг, які не мають право на надання платіжних послуг;

3) Правління Національного банку - щодо інкасаторської компанії, компанії-перевізника, компанії з оброблення готівки.

5. Правління Національного банку приймає рішення, передбачене пунктом 67 розділу V та пунктом 87 розділу VII Положення щодо інкасаторської компанії, компанії-перевізника, компанії з оброблення готівки до 01 грудня 2025 року.

6. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування інформувати надавачів фінансових послуг, колекторських компаній, інкасаторських компаній, компаній-перевізників, компаній з оброблення готівки про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
14 квітня 2021 року № 30
(у редакції постанови
Постанова Правління
Національного банку України

ПОЛОЖЕННЯ
про вимоги до структури власності на ринку фінансових і платіжних
послуг

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про страхування” (далі – Закон про страхування), “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги), “Про споживче кредитування” (далі – Закон про споживче кредитування), “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру).

2. Терміни, які використовуються в цьому Положенні, вживаються в такому значенні:

1) бенефіціарне право власності у трастовій конструкції (далі – бенефіціарне право власності) – право на отримання будь-якої вигоди від трастової конструкції;

2) відповідальна особа надавача послуг / заявника (далі – відповідальна особа) – фізична особа, яка забезпечує формування та надання інформації про структуру власності надавача послуг / заявника Національному банку України (далі – Національний банк), а також здійснення постійного контролю за відповідністю структури власності надавача послуг / заявника вимогам цього Положення;

3) 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 їх обов'язки;

4) керівник – одноосібний виконавчий орган або голова / члени колегіального виконавчого органу, члени ради директорів, голова / члени наглядової ради, а також головний бухгалтер надавача послуг / заявника;

5) ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи – інформація про склад ключових учасників юридичної особи, яка включає інформацію про ключових учасників першого і кожного наступного рівня володіння корпоративними правами юридичної особи;

6) остаточні ключові учасники надавача послуг / заявника – ключові учасники - фізичні особи, а також ключові учасники - юридичні особи, які у своєму складі не мають ключових учасників.

7) трастова конструкція – заснований на договорі або іншому правочині режим володіння / управління майном, який передбачає розщеплення права власності на юридичне право власності, яке передається довірчому керуючому, та бенефіціарне право власності, яке передається вигодоодержувачам (бенефіціарам);

8) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування;

9) уповноважений представник – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені фізичної або юридичної особи на підставі установчих документів, закону, довіреності або інших підстав, установлених актами цивільного законодавства України;

10) циклічна структура власності – структура власності надавача послуг / заявника, у якій:

надавач послуг / заявник є власником істотної участі в юридичній особі, яка одночасно є власником істотної участі в надавачі послуг / заявнику, та/або

власники істотної участі в надавачі послуг / заявнику одночасно володіють прямою та/або опосередкованою участю один в одному на одному або кількох рівнях / ланцюгах володіння корпоративними правами, прямо та/або опосередковано в сукупному розмірі не менше 25%;

11) юридичне право власності в трастовій конструкції (далі – юридичне право власності) – право юридичного володіння, користування та розпорядження майном на користь та в інтересах вигодоодержувачів (бенефіціарів).

Терміни “інкасаторська компанія”, “компанія-перевізник”, “компанія з оброблення готівки” уживаються в цьому Положенні в значенні, наведеному у Положенні про порядок видачі юридичним особам ліцензії на здійснення

операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення операцій з готівкою, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 18 січня 2024 року № 10) (зі змінами).

Терміни “значний вплив на управління або діяльність юридичної особи”, “контроль (вирішальний вплив)”, “ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності надавача фінансових послуг”, “публічна компанія”, “рівень володіння корпоративними правами юридичної особи”, “професійне судження” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному у Законі про фінансові послуги.

Терміни “національні публічні діячі”, “іноземні публічні діячі” уживаються в цьому Положенні в значенні, наведеному у Законі України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

Термін “адміністративне провадження” вживається в цьому Положенні в значенні, наведеному у Законі про адміністративну процедуру.

Інші терміни, які використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, наведених у законодавстві України.

3. Вимоги цього Положення поширюються на:

1) страховиків, фінансові компанії, ломбарди, інші юридичні особи 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 для отримання авторизації / ліцензування / реєстрації / акредитації діяльності (далі – авторизація діяльності) та отримання статусу суб’єктів, визначених в підпунктах 1 – 3 пункту 3 розділу I цього Положення (далі – заявники).

4. Вимоги цього Положення не поширюються на банки та кредитні спілки.

5. Надавачем послуг для цілей цього Положення є надавач фінансових послуг, надавач платіжних послуг, надавач супровідних послуг.

6. Остаточними ключовими учасниками є держава (в особі відповідного державного органу), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування), міжнародна фінансова установа, а також публічна компанія, якщо вони володіють двома і більше відсотками корпоративних прав надавача послуг / заявника або ключового учасника юридичної особи, у тому числі ключового учасника в структурі власності надавача послуг / заявника (далі – ключовий учасник).

7. Національний банк здійснює адміністративне провадження, передбачене пунктами 59-61, 63-67, 69, 70 розділу V та пунктах 79, 80, 82-88, 90 розділу VII цього Положення, відповідно до Закону про адміністративну процедуру та розділів IV, V Положення 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) (далі – Положення № 200), з урахуванням вимог цього Положення (далі – процедури, визначені цим Положенням, в яких адміністративне провадження здійснюється).

8. Надавачі послуг / заявники подають до Національного банку відомості про свою структуру власності в порядку, визначеному цим Положенням.

9. Філії іноземних юридичних осіб, які мають право надавати фінансові / платіжні послуги на території України, подають до Національного банку відомості про структуру власності іноземної установи.

10. Загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку, у межах процедур, визначених цим Положенням, та порядок їх подання визначені у розділі II Положення № 200.

11. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено у розділі III Положення № 200.

12. Надавач послуг / заявник у повідомленні про подання відомостей про структуру власності надавача послуг / заявника, складеному за формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення та визначеному в підпункті 1 пункту 39 розділу IV цього Положення (далі – повідомлення про структуру), зобов'язаний зазначити адресу електронної пошти та контактний номер

телефону уповноваженого представника та відповідальної особи такого надавача послуг / заявника.

Адреса електронної пошти вважається офіційною адресою для комунікації з надавачем послуг / заявником.

13. Надавач послуг / заявник разом з повідомленням про структуру подає до Національного банку документи, визначені у підпунктах 2-4 пункту 39 розділу IV цього Положення та заповнені із дотриманням вимог пунктів 40-44 розділу IV цього Положення, які є невід'ємною частиною повідомлення про структуру.

14. Надавач послуг / заявник протягом 3 робочих днів із дня зміни електронної пошти письмово повідомляє Національний банк про зміну електронної пошти для офіційної комунікації з Національним банком.

15. Повідомлення Національного банку, направлене з офіційної електронної поштової скриньки Національного банку (nbu@bank.gov.ua), вважається належним чином відправленим надавачу послуг / заявнику згідно з підпунктом 1 пункту 56 розділу V цього Положення.

16. Національний банк здійснює комунікацію з надавачем послуг / заявником у паперовому вигляді в разі неотримання підтвердження доставлення, визначеного в підпункті 1 пункту 56 розділу V цього Положення.

17. Процедури, передбачені пунктами 38, 39, 41-44, 47, 53, 54 розділу IV та пунктом 55 розділу V цього Положення, є процедурами, в яких адміністративне провадження не здійснюється (далі – процедури, визначені цим Положенням, в яких адміністративне провадження не здійснюється).

18. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, в яких адміністративне провадження не здійснюється, за потреби в отриманні додаткових пояснень, інформації та/або документів із метою уточнення відомостей, наведених у поданих документах та потрібних для прийняття рішень відповідно до цього Положення, має право запитувати в надавача послуг / заявника, його власників істотної участі та остаточних ключових учасників надання таких пояснень, інформації та/або документів, а також установлювати строк для надання таких пояснень, інформації та/або документів, але не менше ніж 10 робочих днів із дня направлення письмового запиту Національного банку.

19. Національний банк здійснює комунікацію з надавачем послуг / заявником у межах процедур, визначених цим Положенням, в яких адміністративне провадження здійснюється, відповідно до пунктів 21, 22 розділу II Положення № 200.

20. Надавач послуг / заявник та/або власник істотної участі, та/або остаточний ключовий учасник в надавачі послуг / заявнику мають право подати клопотання про продовження строків надання пояснень, інформації та/або документів, визначених у пункті 18 розділу I цього Положення, а також відповідні підтвердні документи.

Національний банк повідомляє про результати розгляду клопотання про продовження строків надання пояснень, інформації та/або документів та підтвердних документів, наведених у пункті 18 розділу I цього Положення, протягом п'яти робочих днів із дня отримання відповідних документів.

21. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, в яких адміністративне провадження не здійснюється, у разі подання надавачем послуг / заявником неповного пакета документів або їх невідповідності вимогам цього Положення має право письмово вимагати від надавача послуг / заявника виправити виявлені недоліки протягом строку, визначеного Національним банком, але не менше ніж 10 робочих днів із дня направлення вимоги Національного банку.

II. Розрахунок розміру участі

22. Розмір участі особи в надавачі послуг / заявнику розраховується шляхом додавання її прямого та опосередкованого володіння часткою (пакетом акцій) у статутному капіталі надавача послуг / заявника за всіма ланцюгами володіння корпоративними правами в надавачі послуг / заявнику.

23. Розмір опосередкованої участі особи в надавачі послуг / заявнику розраховується шляхом множення розміру часток участі осіб за кожним рівнем володіння корпоративними правами у відповідному ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі послуг / заявнику за такою формулою:

$$POY = \frac{Y_n}{100\%} * \frac{Y(n-1)}{100\%} \dots \frac{Y_2}{100\%} * Y_1,$$

де РОУ - розмір опосередкованої участі в надавачі послуг / заявнику;

Y - розмір участі особи (групи осіб) в юридичній особі, у відсотках;

n - кількість рівнів володіння корпоративними правами в надавачі послуг / заявнику.

24. Порядок розрахунку розміру опосередкованої участі особи в надавачі послуг / заявнику, визначений у пункті 23 розділу II цього Положення, не поширюється на розрахунок участі в надавачі послуг / заявнику особи, яка прямо або опосередковано через осіб здійснює контроль за учасником / учасниками надавача послуг / заявника. Розмір опосередкованої участі такої особи в надавачі

послуг / заявнику дорівнює розміру прямої участі в надавачі послуг / заявнику учасника / учасників надавача послуг, якого / яких вона контролює.

25. Розмір опосередкованої участі в надавачі послуг / заявнику групи осіб, які спільно володіють істотною участю в надавачі послуг / заявнику та здійснюють контроль за особою, яка прямо та/або опосередковано володіє участю в надавачі послуг / заявнику, дорівнює розміру участі в надавачі послуг / заявнику особи, щодо якої здійснюється контроль.

26. Розмір опосередкованої участі в надавачі послуг / заявнику особи, якій учасник / учасники надавача послуг / заявника передав / передали за довіреністю / довіреностями права голосу за корпоративними правами, дорівнює розміру частки, яку такі корпоративні права становлять у статутному капіталі надавача послуг / заявника.

27. Розмір опосередкованої участі в надавачі послуг / заявнику особи, якій передано в управління корпоративні права надавача послуг / заявника, дорівнює розміру частки, яку такі корпоративні права становлять у статутному капіталі надавача послуг / заявника.

28. Розмір опосередкованої участі в надавачі послуг / заявнику особи, якій передано в управління акції / частку в статутному капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі послуг / заявнику, розраховується у порядку, передбаченому в пунктах 23, 24 розділу II цього Положення.

29. Розмір опосередкованої участі в надавачі послуг / заявнику особи, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати значний вплив на управління чи діяльність надавача послуг / заявника, прирівнюється до 10 відсотків.

30. Розмір опосередкованої участі в надавачі послуг / заявнику особи, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати контроль (вирішальний вплив) на управління чи діяльність надавача послуг / заявника, прирівнюється до 100 відсотків.

31. Розмір часток (пакетів акцій), які належать учасникам (акціонерам) надавача послуг / заявника та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами надавача послуг / заявника, прирівнюється до 100%, якщо одночасно є інша частина нерозподілених часток [викуплених або іншим чином набутих надавачем послуг / заявником та/або юридичною особою в ланцюгу володіння корпоративними правами надавача послуг / заявника часток (акцій) у власному статутному капіталі та/або неоплачених часток (акцій)

надавача послуг / заявника та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами надавача послуг / заявника].

III. Вимоги до структури власності надавачів послуг / заявників

32. Структура власності надавача послуг / заявника має відповідати вимогам щодо прозорості, визначеним у розділі III цього Положення.

33. Структура власності надавача послуг / заявника є прозорою, якщо одночасно виконуються такі вимоги:

1) відомості про структуру власності надавача послуг / заявника дають змогу визначити:

усіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану одноосібну та/або спільну істотну участь у надавачі послуг / заявнику або можливість значного або вирішального впливу на управління та/або діяльність надавача послуг / заявника;

усіх ключових учасників усіх юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами надавача послуг / заявника;

характер взаємозв'язків між надавачем послуг / заявником та/або особами, зазначеними в абзацах другого, третьому підпункту 1 пункту 33 розділу III цього Положення;

2) документи про структуру власності надавача послуг / заявника відповідають вимогам цього Положення;

3) набуття/збільшення одноосібної/спільної істотної участі в страховику, платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, погоджено всім особам, які володіють такою істотною участю в порядку, установленому законодавством України.

4) у структурі власності надавача послуг / заявника відсутні особи, яким відповідно до законодавства їхнього постійного місця проживання або громадянства заборонено володіти корпоративними правами надавача послуг / заявника та/або здійснювати значний або вирішальний вплив на діяльність надавача послуг / заявника;

5) про набуття/збільшення істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв'язку, який має виключно ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, було повідомлено Національний банк у порядку, установленому законодавством України;

6) документи про структуру власності надавача послуг / заявника подано до Національного банку в порядку, визначеному в розділі IV цього Положення, та з урахуванням вимог Положення № 200.

34. Ознаки спільного володіння істотною участю наведено в Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199).

35. Структура власності надавача послуг / заявника є непрозорою, якщо:

1) структура власності надавача послуг / заявника не відповідає вимогам, визначеним у пункті 33 розділу III цього Положення;

2) у структурі власності наявна трастова конструкція, інститут спільного інвестування, іноземні фонди або інші подібні правові утворення і водночас не дотримано вимог пунктів 36, 37 розділу III цього Положення;

3) структура власності надавача послуг / заявника є циклічною;

4) документи про структуру власності містять недостовірну інформацію;

5) неможливо встановити особу, яка здійснює значний вплив на управління та/або діяльність надавача послуг / заявника;

6) не подано достатніх доказів того, що заявлена структура власності надавача послуг / заявника відповідає вимогам розділу III цього Положення, або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача послуг / заявника, не є номінальним (довірчим) власником.

36. Надавач послуг / заявник має право використовувати в своїй структурі власності:

1) трастову конструкцію або інші подібні правові утворення виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації про всіх осіб, які мають юридичне право власності та бенефіціарне право власності у такій конструкції, а також інших осіб, які здійснюють значний або вирішальний вплив на діяльність трастової конструкції або іншого правового утворення (наприклад, через ланцюг контролю/володіння);

2) пайовий інвестиційний фонд виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації, визначеної в підпункті 1 пункту 33 розділу III цього Положення, щодо компанії з управління активами, яка діє в інтересах відповідного пайового інвестиційного фонду, а також інших осіб у разі здійснення ними значного або вирішального впливу на діяльність відповідного пайового інвестиційного фонду;

3) корпоративний інвестиційний фонд виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації, визначеної в підпункті 1 пункту 33 розділу III цього Положення, щодо такого фонду, а також компанії з управління активами, інших осіб, які здійснюють значний або вирішальний вплив на управління та/або діяльність надавача послуг / заявника;

4) іноземні фонди або інші подібні правові утворення виключно за умови розкриття Національному банку повної та достовірної інформації, визначеної в підпункті 1 пункту 33 розділу III цього Положення, про такий фонд або інше подібне правове утворення, а також про управителя іноземного фонду або іншого подібного правового утворення та інших осіб, які здійснюють значний або вирішальний вплив на діяльність іноземного фонду або іншого подібного правового утворення.

37. Структура власності надавача послуг / заявника є непрозорою у разі неповного розкриття або відмови в розкритті, або надання недостовірної/неповної інформації про пайовий інвестиційний фонд, корпоративний інвестиційний фонд (далі – інститут спільного інвестування), трастову конструкцію, іноземний фонд або інші подібні правові утворення.

IV. Порядок подання відомостей про структуру власності надавача послуг / заявника та розміщення інформації у мережі Інтернет та на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку

38. Надавач послуг подає до Національного банку документи про структуру власності щороку до 01 лютого станом на 01 січня поточного року.

39. Надавач послуг / заявник подає до Національного банку такі документи про структуру власності (далі – документи про структуру власності):

1) повідомлення про структуру;

2) відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності надавача послуг / заявника, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 2 до цього Положення (далі – відомості про остаточних ключових учасників);

3) відомості про власників істотної участі в надавачі послуг / заявнику, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 3 до цього Положення (далі – відомості про власників істотної участі);

4) схематичне зображення структури власності надавача послуг / заявника, складене відповідно до параметрів підготовки/заповнення схематичного зображення структури власності надавача послуг / заявника, наведених у додатку 4 до цього Положення (далі – схема).

40. Документи про структуру власності, визначені в пункті 39 розділу IV цього Положення, мають містити повну та достовірну інформацію щодо структури власності надавача послуг / заявника. Інформація, зазначена у схемі, має повністю відповідати інформації, уключеній до відомостей про остаточних ключових учасників та відомостей про власників істотної участі.

41. Надавач послуг подає відомості про остаточних ключових учасників і власників істотної участі у формі електронного документа, підписаного уповноваженим представником надавача послуг або відповідальною особою шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), через вебпортал Національного банку. Вимоги щодо складання та подання файлів розміщуються на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі “Статистика / Організація статистичної звітності / Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг”.

42. Надавач послуг протягом 10 робочих днів із дня авторизації його діяльності Національним банком зобов’язаний подати відомості про остаточних ключових учасників і власників істотної участі. Зазначені відомості подаються у формі електронного документа, підписаного уповноваженим представником надавача послуг або відповідальною особою шляхом накладення КЕП, через вебпортал Національного банку.

43. Заявник складає відомості про остаточних ключових учасників і власників істотної участі за формою, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі “Нагляд / Ліцензування небанківських установ / Форми документів для авторизації надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг”, та подає в одній з двох форм:

1) у формі електронного документа у форматі XLSX з накладенням КЕП - електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua;

2) у паперовій формі з одночасним поданням електронних копій цих документів у форматі XLSX (без накладення КЕП) - на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

44. Надавач послуг / заявник подає схему в електронній формі у форматі PDF (з розпізнаним текстом), яка має забезпечувати можливість контекстного пошуку будь-якої розміщеної на ній інформації.

45. Документи про структуру власності вважаються поданими до Національного банку з дати подання повного пакета документів про структуру власності, заповнених із дотриманням вимог пункту 39 розділу IV цього Положення.

46. Датою подання до Національного банку повного пакета документів про структуру власності є дата реєстрації в Національному банку повного пакета документів про структуру власності, визначених у пункті 39 розділу IV цього Положення.

47. Надавач послуг протягом 15 робочих днів із дати змін у складі відомостей про структуру власності зобов'язаний подати до Національного банку документи про структуру власності станом на дату таких змін, якщо такі зміни стосуються:

1) складу власників істотної участі в надавачі послуг або розміру їх участі в надавачі послуг за умови, що зміна розміру участі власника істотної участі в структурі власності надавача послуг перевищує п'ять відсотків статутного капіталу надавача послуг (для страховиків - два відсотки статутного капіталу);

2) складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача послуг або розміру їх участі в надавачі послуг за умови, що зміна розміру участі остаточно ключового учасника в структурі власності надавача послуг перевищує п'ять відсотків статутного капіталу надавача послуг (для страховиків - два відсотки статутного капіталу);

3) збільшення або зменшення особою участі в страховику, платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг або виключно ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, фінансовій компанії, ломбарді, внаслідок чого зазначений розмір участі особи становитиме відповідно більше або менше 10, 25 або 50 і відсотків статутного капіталу такого надавача послуг;

4) трастової конструкції, іноземного фонду або інших подібних правових утворень у структурі власності надавача послуг;

5) інституту спільного інвестування [за умови, що зміна розміру участі остаточного ключового учасника в структурі власності надавача послуг перевищує п'ять відсотків статутного капіталу надавача послуг (для страховиків - два відсотки статутного капіталу)], компанії з управління активами інституту спільного інвестування;

6) появи національного / іноземного публічного діяча в структурі власності надавача послуг;

7) смерті власника істотної участі та/або ключового учасника та/або остаточного ключового учасника в надавачі послуг, набрання законної сили рішенням суду про оголошення власника істотної участі та/або остаточного ключового учасника в надавачі послуг померлим чи визнання безвісно відсутнім.

48. У повідомленні, яке подається у зв'язку зі змінами в складі відомостей про структуру власності, обов'язково наводиться короткий опис змін, передбачених у пункті 47 розділу IV цього Положення, із посиланням на реквізити правочинів, на підставі яких відбулися зміни.

49. Датою змін у складі відомостей про структуру власності в разі збільшення статутного капіталу акціонерного товариства за рахунок додаткових внесків та/або зміни його акціонерів є дата зарахування прав на акції на рахунок у цінних паперах.

50. Датою змін у складі відомостей про структуру власності в разі збільшення статутного капіталу товариства з обмеженою відповідальністю та/або товариства з додатковою відповідальністю за рахунок додаткових вкладів та або зміни його учасників є дата внесення відповідної інформації до одного з нижчезазначених реєстрів:

1) Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

2) облікової системи часток товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю, що ведеться Центральним депозитарієм України.

51. Власники істотної участі та ключові учасники в структурі власності надавача послуг зобов'язані надавати надавачу послуг оригінали або нотаріально засвідчені копії правочинів, унаслідок виконання яких відбудуться зміни,

передбачені в пункті 47 розділу IV цього Положення, а також іншу інформацію, потрібну для виконання надавачем послуг вимог, передбачених цим Положенням, протягом семи робочих днів із дня укладання таких правочинів/настання інших обставин, інформація про які потрібна надавачу послуг для виконання ним вимог, передбачених цим Положенням.

52. Надавач послуг протягом 10 робочих днів із дня авторизації діяльності Національним банком зобов'язаний забезпечити розміщення відомостей про остаточних ключових учасників, відомостей про власників істотної участі та схеми на вебсайті, у програмному застосунку (мобільному застосунку) (за наявності) надавача послуг (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх проживання та ідентифікаційних номерів) у файлі формату pdf.

Інформація, яку надавач послуг розміщує на власному вебсайті, у програмному застосунку (мобільному застосунку) (за наявності) повинна підтримуватися надавачем послуг в актуальному стані, відображати інформацію, що була зазначена в документах про структуру власності, поданих до Національного банку, та бути доступною на безоплатній основі всім заінтересованим особам.

53. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня подання надавачем послуг повного пакета документів про структуру власності розміщує на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на підставі наданої надавачем послуг інформації, відомості про остаточних ключових учасників, відомості про власників істотної участі та схему з урахуванням пунктів 39-41, 44 розділу IV цього Положення (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх проживання, ідентифікаційних номерів) із обов'язковим зазначенням такої примітки: “Ця інформація опублікована на підставі наданої надавачем послуг інформації.”).

54. Національний банк повідомляє надавача послуг про нерозміщення інформації про структуру власності надавача послуг на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку в разі:

1) подання неповного пакета документів та/або якщо подані документи містять неповну інформацію або інформацію, що суперечить інформації, яка є в Національного банку;

2) невідповідності документів про структуру власності зразкам та параметрам їх заповнення та складання, визначеним цим Положенням, Положенням № 200.

V. Контроль Національного банку за дотриманням вимог щодо структури власності надавача послуг

55. Національний банк направляє письмову вимогу надавачу послуг у разі наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем послуг вимог цього Положення в одній з форм:

1) у формі електронного документа, підписаного КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, - на електронну пошту надавача послуг для офіційної комунікації з Національним банком;

2) у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої уповноваженою посадовою особою Національного банку) (у разі неотримання Національним банком підтвердження доставлення письмової вимоги на електронну пошту протягом двох робочих днів із дня її направлення), - на поштову адресу надавача послуг.

56. Письмова вимога, повідомлення про визнання структури власності непрозорою, повідомлення про визнання структури власності прозорою, повідомлення про відмову у визнанні структури власності прозорою, листи, що надсилаються Національним банком відповідно до вимог цього Положення, вважаються належним чином відправленими надавачу послуг, власнику істотної участі, ключовому учаснику, остаточному ключовому учаснику в структурі власності надавача послуг:

1) у формі електронного документа - за умови отримання на електронну пошту / електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення відповідних документів на електронну пошту надавача послуг для офіційної комунікації з Національним банком, власника істотної участі, ключового учасника, остаточного ключового учасника в структурі власності надавача послуг (у разі надсилання власнику істотної участі, ключовому учаснику, остаточному ключовому учаснику в структурі власності надавача послуг повідомлення про визнання структури власності прозорою, повідомлення про відмову у визнанні структури власності прозорою, листа) протягом двох робочих днів із дня їх направлення;

2) у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі) - за умови їх направлення цінним листом на поштову адресу надавача послуг, власника істотної участі, ключового учасника, остаточного ключового учасника в структурі власності надавача послуг (у разі надсилання власнику істотної участі, ключовому учаснику, остаточному ключовому учаснику в структурі власності надавача послуг повідомлення про визнання структури власності прозорою, повідомлення про відмову у визнанні

структури власності прозорою, листа) у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 55 розділу V цього Положення.

57. Національний банк зазначає в письмовій вимозі:

1) підстави, що зумовили потребу її направлення;

2) перелік інформації/документів/копій документів, які потрібно надати Національному банку, та/або питання, на які Національний банк вимагає надати пояснення;

3) строк надання відповіді надавачем послуг на письмову вимогу, але не менше ніж 10 робочих днів із дня направлення письмової вимоги.

58. Національний банк має право зазначити в письмовій вимозі іншу інформацію щодо структури власності надавача послуг, вимагати надання додаткових пояснень, а також зазначити перелік заходів, які надавачу послуг, власникам істотної участі та/або ключовим учасникам у ньому рекомендується вжити для приведення структури власності надавача послуг у відповідність до вимог цього Положення.

59. Документом, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо надавача послуг, для цілей цього Положення є довідка / доповідна записка.

Висновки, викладені в довідці / доповідній записці, передбаченій пунктом 60 розділу V цього Положення, можуть містити професійне судження.

60. Національний банк за результатами здійснення контролю за дотриманням надавачем послуг вимог цього Положення складає довідку / доповідну записку, в разі недотримання надавачем послуг вимог, зазначених у розділі III цього Положення.

61. Днем початку адміністративного провадження за ініціативою Національного банку є день складання довідки / доповідної записки, визначеної у пункті 59 розділу V цього Положення.

Днем складання доповідної записки є день її погодження заступником Голови Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність самостійних підрозділів Національного банку за вертикаллю підпорядкування “Пруденційний нагляд”.

62. Надавач послуг у разі незгоди з професійним судженням, викладеним в довідці / доповідній записці, протягом 15 робочих днів із дня отримання такої довідки / доповідної записки має право подати заяву в письмовій формі до

Національного банку про перегляд професійного судження, з належним обґрунтуванням та документами (їх копіями), що підтверджують факти, викладені у заяві про перегляд професійного судження (за наявності).

Заява про перегляд професійного судження, подана з порушенням строку, встановленого в абзаці першому пункту 62 розділу V цього Положення, або після прийняття адміністративного акта щодо надавача послуг на підставі довідки / доповідної записки, Національним банком не розглядається.

63. Національний банк має право зупинити адміністративне провадження із дня отримання заяви про перегляд професійного судження та доданих до неї документів, визначених у пункті 62 розділу V цього Положення, відповідно до пункту 51 розділу IV Положення № 200.

64. Національний банк протягом 30 календарних днів із дня отримання заяви про перегляд професійного судження та доданих до неї документів, визначених у пункті 62 розділу V цього Положення, приймає рішення про:

- 1) перегляд професійного судження;
- 2) відмову в перегляді професійного судження.

65. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури) приймає рішення відповідно до пункту 64 розділу V цього Положення щодо надавачів платіжних послуг.

66. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду за небанківськими установами) приймає рішення відповідно до пункту 64 розділу V цього Положення щодо колекторських компаній, надавачів фінансових послуг, які не мають право на надання платіжних послуг.

67. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення відповідно до пункту 64 розділу V цього Положення щодо інкасаторських компаній, компаній-перевізників, компаній з оброблення готівки.

68. Рішення Комітету з нагляду за небанківськими установами / Комітету з питань оверсайта платіжної інфраструктури про перегляд професійного судження повинно містити оновлене професійне судження.

69. Національний банк повідомляє надавача послуг, який подав заяву про перегляд професійного судження, про прийняте рішення відповідно до пункту 64 розділу V цього Положення та надсилає копію такого рішення невідкладно,

але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

70. Національний банк враховує рішення, прийняте відповідно до пункту 64 розділу V цього Положення, під час прийняття адміністративного акту щодо надавача послуг (у разі його прийняття).

Довідка / доповідна записка, передбачена пунктом 60 розділу V цього Положення, у разі прийняття рішення про перегляд професійного судження, залишаються без змін.

71. Рішення про відмову в перегляді професійного судження, визначене в підпункті 2 пункту 64 розділу V цього Положення, повинно містити відомості, передбачені пунктом 91 розділу V Положення № 200.

72. Національний банк з метою підтвердження або спростування підстав, що структура власності надавача послуг є непрозорою, а також для визначення наявності значного або вирішального впливу особи на управління та/або діяльність надавача послуг незалежно від формального володіння, враховує інформацію, отриману з офіційних та/або відкритих джерел, від надавача послуг, будь-яких осіб у структурі власності надавача послуг, державних органів України та інших держав та/або інших осіб, яка свідчить про:

1) наявність інших власників істотної участі в надавачі послуг (крім особи, щодо якої Національним банком було виявлено факт набуття істотної участі у платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, страховику або збільшення істотної участі до рівня, визначеного в частині першій статті 17 Закону про платіжні послуги та частині восьмій статті 18 Закону про страхування, без отримання письмового погодження Національного банку);

2) здатність особи впливати на обрання / призначення керівників, ключових осіб надавача послуг;

3) можливість особи брати участь у прийнятті рішень з основних стратегічних напрямів діяльності надавача послуг (вплив на бізнес-модель, систему корпоративного управління, систему внутрішнього контролю надавача послуг, на порядок та умови надання послуг) незалежно від того, чи обіймає ця особа посаду керівника та/або отримує винагороду чи іншу компенсацію за виконання таких функцій у надавачі послуг;

4) репутаційні критерії, перелік яких визначено в додатку 5 до цього Положення;

5) реєстраційні критерії, перелік яких визначено в додатку 6 до цього Положення;

6) операційні критерії, перелік яких визначено в додатку 7 до цього Положення;

7) економічні критерії, перелік яких визначено в додатку 8 до цього Положення.

VI. Контроль надавача послуг за дотриманням вимог щодо структури власності

73. Надавач послуг зобов'язаний:

1) здійснювати постійний контроль за відповідністю своєї структури власності вимогам цього Положення;

2) своєчасно та в повному обсязі повідомляти Національному банку про зміни в структурі власності відповідно до вимог цього Положення, про будь-яку інформацію, яка може свідчити про невідповідність структури власності надавача послуг вимогам цього Положення;

3) здійснювати постійний моніторинг відомостей щодо своїх власників істотної участі та ключових учасників, необхідних для виконання надавачем послуг вимог цього Положення;

4) повідомляти Національний банк про призначення (обрання) відповідальної особи протягом 10 робочих днів із дня такого призначення (обрання).

74. Надавач послуг разом із повідомленням у довільній формі про призначення (обрання) відповідальної особи подає документи, що підтверджують повноваження відповідальної особи діяти від імені надавача послуг.

75. Надавач послуг у разі встановлення обставин, що можуть свідчити про порушення вимог цього Положення, зобов'язаний повідомити про це Національному банку протягом 10 робочих днів із моменту виявлення відповідних обставин.

76. Національний банк у разі встановлення факту невиконання відповідальною особою обов'язку, визначеного в пункті 77 розділу VI цього

Положення, має право вимагати від надавача послуг заміни такої відповідальної особи в установлений Національним банком строк.

77. Відповідальна особа зобов'язана:

1) отримувати інформацію, необхідну для дотримання надавачем послуг вимог цього Положення;

2) повідомляти Національному банку про обставини або події, що можуть свідчити про невідповідність структури власності надавача послуг вимогам цього Положення;

3) забезпечувати комунікацію власників істотної участі, ключових учасників надавача послуг щодо всіх питань, які можуть виникати в Національного банку у зв'язку з розкриттям структури власності надавачем послуг;

4) отримувати необхідну для виконання вимог цього Положення інформацію про інститут спільного інвестування, трастову конструкцію, іноземний фонд або інші подібні правові утворення в структурі власності надавача послуг.

78. Призначення відповідальної особи не звільняє керівників, власників істотної участі в надавачі послуг від відповідальності, встановленої законодавством України за невідповідність структури власності надавача послуг вимогам цього Положення.

VII. Порядок розгляду питання про визнання структури власності надавача послуг непрозорою

79. Національний банк за результатами розгляду довідки / доповідної записки, визначеної в пункті 60 розділу V цього Положення, протягом 45 календарних днів із дня складання такої довідки/доповідної записки приймає рішення про визнання структури власності надавача послуг непрозорою та встановлює строк для приведення структури власності надавача послуг у відповідність до вимог цього Положення, якщо структура власності надавача послуг не відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним у розділі III цього Положення.

80. Надавач послуг, структура власності якого була приведена у відповідність до вимог цього Положення, після складання довідки / доповідної записки, визначеної у пункті 60 розділу V цього Положення, та щодо якого Національний банк не прийняв рішення, визначене в пункті 79 розділу VII цього

Положення, має право подати до Національного банку документи про структуру власності та підтвердні документи після приведення структури власності у відповідність до вимог цього Положення, але не пізніше трьох робочих днів до дня прийняття рішення Національним банком, визначеного в пункті 79 розділу VII цього Положення.

Національний банк закриває адміністративне провадження в порядку, визначеному в розділі IV Положення № 200, якщо структура власності надавача послуг була приведена у відповідність до вимог цього Положення.

81. Рішення, передбачене пунктом 79 розділу VII цього Положення, може містити професійне судження.

82. Надавач послуг, структура власності якого була визнана непрозорою:

1) у разі приведення своєї структури власності у відповідність до вимог цього Положення протягом строку, встановленого Національним банком, подає до Національного банку відповідні заяву, пояснення, документи про структуру власності та підтвердні документи протягом п'яти робочих днів із моменту приведення структури власності у відповідність до вимог цього Положення;

2) у разі незгоди з професійним судженням, викладеним в рішенні, передбаченому в пункті 79 розділу VII цього Положення, має право оскаржити таке рішення в судовому порядку.

83. Національний банк протягом 30 календарних днів із дня подання надавачем послуг пояснень / заяви та підтвердних документів, визначених у підпункті 1 пункту 82 розділу VII цього Положення, має право прийняти рішення про:

1) визнання структури власності надавача послуг прозорою;

2) відмову у визнанні структури власності надавача послуг прозорою.

84. Рішення про визнання структури власності надавача послуг непрозорою, визначене у пункті 79 розділу VII цього Положення, рішення про відмову у визнанні структури власності надавача послуг прозорою, визначене у підпункті 2 пункту 83 розділу VII цього Положення, має містити відомості, передбачені пунктом 91 розділу V Положення № 200.

85. Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення, визначені пунктами 79 та 83 розділу VII цього Положення, щодо надавачів платіжних послуг.

86. Комітет з питань нагляду за небанківськими установами приймає рішення, визначені пунктами 79 та 83 розділу VII цього Положення, щодо колекторських компаній, надавачів фінансових послуг, які не мають право на надання платіжних послуг.

87. Комітет з питань нагляду за небанківськими установами приймає рішення, визначені пунктами 79 та 83 розділу VII цього Положення, щодо інкасаторських компаній, компаній-перевізників, компаній з оброблення готівки.

88. Національний банк повідомляє надавача послуг про прийняте рішення відповідно до пункту 79 та 83 розділу VII цього Положення та надсилає копію такого рішення невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

89. Структура власності надавача послуг, яку було визнано прозорою відповідно до підпункту 1 пункту 83 розділу VII цього Положення, повторно визнається непрозорою в разі виникнення підстав, визначених у пункті 35 розділу III цього Положення.

90. Національний банк має право запросити уповноваженого представника надавача послуг у разі розгляду Комітетом з питань нагляду за небанківськими установами / Комітетом з питань оверсайта платіжної інфраструктури питання, визначеного в пунктах 79, 83 розділу VII цього Положення, для участі в засіданні з метою надання пояснень / заперечень стосовно структури власності надавача послуг у порядку, визначеному розділом V Положення № 200.

91. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання ліцензії інкасаторської компанії, компанії-перевізника, компанії з оброблення готівки, щодо якої було прийнято рішення про відмову у визнанні структури власності надавача послуг прозорою відповідно до підпункту 2 пункту 83 розділу VII цього Положення, у порядку, визначеному Положенням про порядок видачі юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення операцій з готівкою, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2015 року № 926 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 18 січня 2024 року № 10) (зі змінами).

92. Національний банк застосовує заходи впливу до надавача послуг (крім надавачів послуг, зазначених у пункті 91 розділу VII цього Положення), щодо якого було прийнято рішення про відмову у визнанні структури власності надавача послуг прозорою відповідно до підпункту 2 пункту 83 розділу VII цього Положення, у порядку, визначеному Положенням про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього

втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами).

Додаток 1
до Положення про вимоги до
структури власності на ринку
фінансових і платіжних послуг
(пункт 12 розділу I)

Повідомлення про подання відомостей про структуру власності надавача
послуг / заявника

1. _____ (далі - юридична особа)
(повне найменування, код юридичної особи в Єдиному державному
реєстрі підприємств та організацій України)

2. Подає Національному банку України такі документи про структуру
власності юридичної особи:

1) відомості про остаточною ключових учасників у структурі власності
юридичної особи;

2) відомості про власників істотної участі в юридичній особі;

3) схематичне зображення структури власності юридичної особи.

3. Подані документи відображають структуру власності юридичної особи
станом на _____ 20__ року.
(зазначити дату)

4. Документи подаються

(зазначити підставу подання: у зв'язку зі зверненням до Національного банку

України з метою отримання авторизації / ліцензування / реєстрації / акредитації
діяльності, щорічне подання

або подання у зв'язку зі змінами відомостей. У разі подання документів

у зв'язку зі змінами відомостей про структуру власності юридичної особи

_____.

в повідомленні зазначаються зміни, що відбулися, з посиланням на відповідні
правочини)

5. Адреса електронної пошти та контактний номер телефону:

1) уповноваженого представника юридичної особи

_____;

2) відповідальної особи юридичної особи

6. Я, _____,
(власне ім'я та прізвище відповідальної особи / уповноваженого
представника юридичної особи)

несу персональну відповідальність за достовірність наданої інформації та стверджую, що вона є правдивою і повною станом на дату її надання.

7. Надаю дозвіл на перевірку Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України та/або іноземним органам державної влади.

8. Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” маю дозвіл/згоду суб’єкта персональних даних на збирання, зберігання, обробку та поширення персональних даних, зазначених у цьому повідомленні.

9. Суб’єкти персональних даних не заперечують проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і зазначених у них даних, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України та/або іноземним органам державної влади.

10. Запевняю, що структура власності юридичної особи відповідає вимогам Положення про вимоги до структури власності на ринку фінансових і платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення) / повідомляю, що структура власності юридичної особи не відповідає вимогам Положення, а саме:

(підкреслити потрібне; у разі невідповідності структури власності зазначити,
яким вимогам вона не відповідає)

11. У разі будь-яких змін в інформації, зазначеній у цьому повідомленні та додатках до нього, зобов’язуюся негайно повідомити про ці зміни Національний банк України.

12. Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей відповідно до вимог Положення може призвести до визнання структури власності юридичної особи непрозорою.

13.	_____	_____	_____
	(посада / реквізити документа, на підставі якого діє відповідальна особа / уповноважений представник юридичної особи)	(підпис)	(власне ім'я та прізвище)

Додаток 2
до Положення про вимоги до структури
власності на ринку фінансових і
платіжних послуг
(підпункт 2 пункту 39 розділу IV)

Відомості про остаточно ключових учасників у структурі власності надавача послуг / заявника
станом на _____ 20__ року

1. _____ (далі - юридична особа)
(повне найменування, код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України)

Таблиця

N з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) або повне найменування	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в юридичній особі	Частка участі особи, %		
				пряма	опосередкован а	сукупна
1	2	3	4	5	6	7

(продовження таблиці)

Інформація про особу				Опис взаємозв'язку особи з юридичною особою	Розрахунок опосередкованої участі остаточного ключового учасника юридичної особи
ідентифікаційний код / реєстраційний номер	країна місцезнаходження / проживання	адреса місцезнаходження / проживання	громадянство		
8	9	10	11	12	13

2.

(посада / реквізити документа, на підставі якого діє відповідальна особа / уповноважений представник юридичної особи)

(підпис)

(власне ім'я та прізвище)

3.

(дата)

(власне ім'я та прізвище виконавця)

(телефон виконавця)

4. Пояснення щодо заповнення:

1) до відомостей про остаточних ключових учасників уключається інформація про остаточних ключових учасників у структурі власності юридичної особи;

2) у колонці 2 зазначається:

щодо фізичних осіб - громадян України - прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) особи згідно з паспортом;

щодо фізичних осіб - іноземців та осіб без громадянства - повне ім'я та прізвище англійською мовою і його транслітерація українською мовою;

щодо юридичних осіб України - повне найменування відповідно до установчих документів;

щодо пайового інвестиційного фонду - повне найменування пайового інвестиційного фонду, повне найменування компанії з управління активами, яка діє в інтересах пайового інвестиційного фонду;

щодо юридичних осіб інших держав - повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

3) у колонці 3 зазначається тип особи у вигляді літер:

“Д” - для держави (в особі відповідного державного органу);

“ІСІ” - для інституту спільного інвестування;

“МФУ” - для міжнародної фінансової установи;

“ПК” - для публічної компанії;

“ТГ” - для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

“ФО” - для фізичної особи;

“ЮО” - для юридичної особи;

“І” - для осіб, що не належать до вищезазначених категорій;

4) у колонці 4 зазначається “Так” - якщо особа є власником істотної участі в юридичній особі, “Ні” - якщо особа не є власником істотної участі;

5) у колонці 5 зазначається відсоток прямої участі особи в юридичній особі;

6) у колонці 6 зазначається відсоток опосередкованої участі особи в юридичній особі;

7) у колонці 7 зазначається сума значень колонок 5 і 6;

8) у колонці 8 зазначається:

щодо фізичних осіб - ідентифікаційний номер (податковий номер). Ідентифікаційний номер (податковий номер) не зазначається, якщо остаточний ключовий учасник у структурі власності юридичної особи помер / оголошений судом померлим / визнаний судом безвісно відсутнім, в такому випадку зазначається “помер” / “оголошений померлим” / “безвісно відсутній”;

щодо юридичних осіб України - ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

щодо іноземних юридичних осіб - ідентифікаційний код із витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс;

9) у колонці 9 зазначається:

щодо фізичних осіб - країна місця проживання;

щодо юридичних осіб України – країна місцезнаходження;

щодо іноземних юридичних осіб – країна місця реєстрації, місцезнаходження;

10) у колонці 10 зазначається:

щодо фізичних осіб - місце проживання (повна адреса);

щодо юридичних осіб України - місцезнаходження (повна адреса);

щодо іноземних юридичних осіб - місце реєстрації, місцезнаходження (повна адреса);

11) у колонці 11 зазначається країна громадянства фізичної особи;

12) у колонці 12 зазначаються взаємозв'язки особи з юридичною особою і власниками істотної участі, та остаточними ключовими учасниками юридичної особи:

якщо особа має тільки пряму участь у юридичній особі, зазначається, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи;

якщо особа має опосередковану участь у юридичній особі, зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь у юридичній особі, та взаємозв'язки між ними - щодо кожної ланки в ланцюгу володіння участю в юридичній особі;

якщо серед власників істотної участі та/або остаточних ключових учасників у структурі власності юридичної особи є асоційовані особи та/або особи, пов'язані спільними економічними інтересами та/або мають інший зв'язок з остаточним ключовим учасником, зазначається інформація щодо правових підстав та строків дії такого зв'язку (строків дії правочину);

13) у колонці 13 наводиться розрахунок опосередкованої участі остаточного ключового учасника в юридичній особі, на підставі якого була заповнена колонка 7, у вигляді математичного виразу.

Додаток 3
до Положення про вимоги до структури
власності на ринку фінансових і
платіжних послуг
(підпункт 3 пункту 39 розділу IV)

Відомості
про власників істотної участі в надавачі послуг / заявнику станом на
_____ 20__ року

1. _____ (далі - юридична особа)
(повне найменування, код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України)

Таблиця

N з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові або повне найменування	Тип особи	Частка участі особи, %		
			пряма	опосередкована	сукупна
1	2	3	4	5	6

(продовження таблиці)

Інформація про особу				Опис взаємозв'язку особи з юридичною особою
ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер	країна місцезнаходження / проживання	адреса місцезнаходження / проживання	громадянство	
7	8	9	10	11

2.			
	(посада / реквізити документа, на підставі якого діє відповідальна особа / уповноважений представник юридичної особи)	(підпис)	(власне ім'я та прізвище)
3.			
	(дата)	(власне ім'я та прізвище виконавця)	(телефон виконавця)

4. Пояснення щодо заповнення:

1) у колонці 2 зазначається:

- щодо фізичних осіб - громадян України - прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) особи згідно з паспортом;
- щодо фізичних осіб - іноземців та осіб без громадянства - повне ім'я і прізвище англійською мовою та його транслітерація українською мовою;
- щодо юридичних осіб України - повне найменування відповідно до установчих документів;
- щодо пайового інвестиційного фонду - повне найменування пайового інвестиційного фонду, повне найменування компанії з управління активами, яка діє в інтересах пайового інвестиційного фонду;
- щодо юридичних осіб інших держав - повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

2) у колонці 3 зазначається тип особи у вигляді літер:

- “Д” - для держави (в особі відповідного державного органу);
- “ІСІ” - для інституту спільного інвестування;
- “МФУ” - для міжнародної фінансової установи;
- “ПК” - для публічної компанії;
- “ТГ” - для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- “ФО” - для фізичної особи;

“ЮО” - для юридичної особи;

“Г” - для осіб, що не належать до вищезазначених категорій;

3) у колонці 4 зазначається відсоток прямої участі особи в юридичній особі;

4) у колонці 5 зазначається відсоток опосередкованої участі особи в юридичній особі;

5) у колонці 6 зазначається сума значень колонок 5 і 6;

6) у колонці 7 зазначається:

щодо фізичних осіб - ідентифікаційний номер (податковий номер). Ідентифікаційний номер (податковий номер) не зазначається, якщо власник істотної участі в юридичній особі помер / оголошений судом померлим / визнаний судом безвісно відсутнім, в такому випадку зазначається “помер” / “оголошений померлим” / “безвісно відсутній”;

щодо юридичних осіб України - ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

щодо іноземних юридичних осіб - ідентифікаційний код із витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс;

7) у колонці 8 зазначається:

щодо фізичних осіб - країна місця проживання;

щодо юридичних осіб України – країна місцезнаходження;

щодо іноземних юридичних осіб – країна місця реєстрації, місцезнаходження;

8) у колонці 9 зазначається:

щодо фізичних осіб - місце проживання (повна адреса);

щодо юридичних осіб України - місцезнаходження (повна адреса);

щодо іноземних юридичних осіб - місце реєстрації, місцезнаходження (повна адреса);

9) у колонці 10 зазначається країна громадянства фізичної особи;

10) у колонці 11 зазначаються взаємозв'язки особи з юридичною особою та підстави, у зв'язку з якими особа є власником істотної участі в юридичній особі, а також дата і номер рішення Національного банку України/Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про надання згоди на набуття/збільшення істотної участі в юридичній особі, а також:

якщо особа має пряму участь в юридичній особі, зазначається, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи та наводиться її частка в статутному капіталі юридичної особи;

якщо особа має опосередковану істотну участь в юридичній особі, зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь в юридичній особі, та взаємозв'язки між ними - щодо кожної ланки в ланцюгу володіння корпоративними правами в юридичній особі із зазначенням відсотка володіння корпоративними правами кожної з юридичних осіб у цьому ланцюгу;

якщо особа спільно з іншими особами як група осіб є власником істотної участі в юридичній особі, зазначаються всі особи, що входять до такої групи, та підстави, у зв'язку з якими такі особи належать до однієї групи;

якщо особа є власником істотної участі незалежно від формального володіння, зазначаються обставини, у зв'язку з якими особа має можливість значного або вирішального впливу на управління та діяльність юридичної особи;

якщо особа є власником істотної участі у зв'язку з передаванням їй прав голосу за дорученням, зазначається документ, яким оформлене таке доручення;

11) стосовно всіх документів, зазначених у колонці 11, наводяться дата їх видачі та строк дії.

Додаток 4
до Положення про вимоги до
структури власності на ринку
фінансових і платіжних послуг
(підпункт 4 пункту 39 розділу V)

Параметри
підготовки/заповнення схематичного зображення структури власності
надавача послуг / заявника

1. Інформація, зазначена на схематичному зображенні структури власності надавача послуг / заявника (далі - юридичної особи) (далі - схема), повинна повністю відповідати інформації, уключеній до відомостей про остаточних ключових учасників та відомостей про власників істотної участі.

2. Найменування юридичної особи наводиться у прямокутнику, який складається з нерозривних ліній, та розміщується за можливості у верхній частині аркуша.

3. Інформація щодо власників істотної участі в юридичній особі, остаточних ключових учасників юридичної особи та ключових учасників юридичних осіб у всіх ланцюгах володіння участю в юридичній особі наводиться в окремих прямокутниках, які складаються з нерозривних ліній.

4. Щодо власників істотної участі, остаточних ключових учасників та ключових учасників у структурі власності юридичної особи наводиться така інформація (в окремому прямокутнику щодо кожної відповідної особи):

1) щодо фізичної особи - громадянина України - повне прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) українською мовою та назва країни громадянства (Україна). Якщо власник істотної участі, ключовий учасник, остаточний ключовий учасник юридичної особи помер чи оголошений судом померлим чи визнаний судом безвісно відсутнім, то на схемі зазначається: "помер", "оголошений померлим", "безвісно відсутній" відповідно;

2) щодо фізичної особи - іноземця та особи без громадянства - повне прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) англійською мовою та їх транслітерація українською мовою, а також назва країни, громадянином якої є особа, або назва країни місцезнаходження (для осіб без громадянства) українською мовою. Якщо особа є громадянином кількох країн, - наводяться назви всіх країн, громадянином яких є особа. Якщо власник істотної участі, ключовий учасник, остаточний ключовий учасник юридичної особи помер чи оголошений судом померлим чи визнаний судом безвісно відсутнім, то на схемі зазначається: "помер", "оголошений померлим", "безвісно відсутній" відповідно;

3) щодо юридичної особи, країною реєстрації/місцезнаходження якої є Україна, - повне найменування українською мовою та назва країни реєстрації/місцезнаходження особи (Україна). Допускається скорочення назви організаційно-правової форми юридичної особи;

4) щодо юридичної особи та фонду, які зареєстровані/місцезнаходженням яких є іноземні країни, - повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою, а також назва країни (країн) реєстрації/місцезнаходження особи українською мовою. Допускається скорочення назви організаційно-правової форми юридичної особи.

5. Інформація про повне найменування українською мовою та назва країни реєстрації/місцезнаходження особи (Україна) пайового інвестиційного фонду та компанії з управління активами, яка діє в інтересах такого фонду, наводиться в одному окремому прямокутнику, який складається з нерозривних ліній.

6. Інформація про учасників трастової конструкції [фізичних та/або юридичних осіб, які уклали трастову угоду, захисника трасту (за наявності), інших осіб, які здійснюють значний та/або вирішальний вплив на управління та діяльність фізичних і юридичних осіб у трастовій конструкції] наводиться в такому порядку:

1) інформація про кожного учасника трастової конструкції наводиться з урахуванням вимог пунктів 3, 4 додатка 4 до Положення про вимоги до структури власності на ринку фінансових і платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами);

2) інформація про всіх учасників трастової конструкції обводиться прямокутником із пунктирних ліній та зазначається назва “Трастова конструкція”.

7. Відносини власності між особами, які відображені на схемі, зображуються у вигляді нерозривних стрілок.

Інші взаємозв'язки між особами, відображеними на схемі, зображуються у вигляді пунктирних стрілок.

8. Розмір участі осіб у ланцюгу володіння наводиться в прямокутнику, який складається з нерозривних ліній, що має бути розміщений на стрілці, яка поєднує відповідних осіб.

Особливості/характер взаємозв'язку між особами, відображеними на схемі, наводиться у прямокутнику з пунктирних ліній, який має бути розміщений на пунктирній стрілці, що зображує наявність такого взаємозв'язку.

9. Текст і всі лінії (фігури) мають бути чорного кольору. Заливка фігур має бути білого кольору. Допускається використання інших кольорів за наявності в структурі власності понад п'яти рівнів володіння корпоративними правами юридичної особи виключно для полегшення сприйняття взаємозв'язків між особами, зображеними на схемі.

10. Схема має бути розміщена на одному аркуші. Допускається використання кількох аркушів за наявності в структурі власності понад п'яти рівнів володіння корпоративними правами юридичної особи.

11. Якщо ключові учасники юридичної особи володіють менше ніж 100% корпоративних прав такої особи, у схемі наводиться інформація щодо розміру частки, яка належить особам, що не є ключовими учасниками такої юридичної особи.

12. Схема в електронному вигляді складається у форматі pdf та має забезпечувати можливість контекстного пошуку будь-якої розміщеної на ній інформації.

Додаток 5
до Положення про вимоги до
структури власності на ринку
фінансових і платіжних послуг
(підпункт 4 пункту 72 розділу V)

Перелік
репутаційних критеріїв

1. Власник істотної участі в юридичній особі є одночасно учасником/акціонером трьох і більше юридичних осіб та хоча б в одній з цих юридичних осіб є керівником та/або бухгалтером/підписантом (уповноваженим на підставі акта юридичної особи, договору та/або довіреності).

2. У статуті юридичної особи наявні обмеження повноважень керівника, який є власником істотної участі.

3. Наявність інформації про відкрите кримінальне провадження з розслідування кримінального правопорушення проти основ національної безпеки України, у сфері господарської діяльності, проти громадської безпеки, у сфері охорони державної таємниці, недоторканності державних кордонів, забезпечення призову та мобілізації, проти авторитету органів державної влади, органів місцевого самоврядування, об'єднань громадян та кримінальні правопорушення проти журналістів, у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, проти правосуддя, проти миру, безпеки людства та міжнародного правопорядку, у яких власник істотної участі юридичної особи, його керівник та/або представники перебувають у процесуальному статусі підозрюваного або обвинуваченого.

4. Наявність інформації з відкритих джерел та/або офіційних джерел та/або шляхом самостійного виявлення Національним банком про можливий вплив та координацію дій третіми особами на прийняття рішень власником істотної участі та/або акціонером/учасником стосовно діяльності юридичної особи.

5. Невизначеність, необізнаність власника істотної участі в питаннях планування подальшої господарської діяльності юридичної особи, її стратегічних цілей, розподілу та використання дивідендів.

6. Наявна інформація про неодноразове обмеження прав учасників / акціонерів юридичної особи та/або самої юридичної особи щодо розпоряджання грошовими коштами, розміщеними на його/її рахунку(ах), виконання банком арешту коштів, що зберігаються на рахунку клієнта - юридичної особи, зупинення (подальше зупинення, продовження зупинення) здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) клієнта - юридичної особи за ініціативою банків/спеціально уповноваженого органу.

7. Відсутність інформації щодо діяльності (в ролі підприємця, учасника або керівника іншої юридичної особи чи учасника у спільній діяльності тощо), у тому числі даних, що містять відомості про ділову репутацію власника істотної участі та/або можуть підтвердити відповідність заявленому статусу власника істотної участі.

8. Наявність документів щодо представництва інтересів власника істотної участі, які надають іншій особі повноваження щодо здійснення операцій за рахунками власника істотної участі та/або розпорядження його майном та/або участі й голосування на загальних зборах за відсутності інструкцій власника істотної участі.

9. Наявність інформації (в тому числі з відкритих джерел) про належність власника істотної участі або юридичної особи до осіб, близьких або пов'язаних із національними / іноземними публічними діячами.

Додаток 6
до Положення про вимоги до
структури власності на ринку
фінансових і платіжних послуг
(підпункт 5 пункту 72 розділу V)

Перелік
реєстраційних критеріїв

1. Адреса місцезнаходження юридичної особи збігається з адресою масової реєстрації (за винятком адрес розміщення бізнес-центрів).
2. Наявні факти неодноразової зміни власника істотної участі та/або остаточних ключових учасників та/або керівника юридичної особи, та/або зміни найменування юридичної особи.
3. Наявність інформації про реєстрацію юридичної особи за викраденими, втраченими документами або документами осіб, які померли або яких не існує.
4. Керівником юридичної особи/власником істотної участі є особа:
 - 1) яка належить до соціально вразливих верств населення (студенти, пенсіонери, особи, які перебувають у відпустці для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку);
 - 2) зі специфічним соціальним статусом (малозабезпечені, бездомні особи);
 - 3) молодого (до 20 років) чи похилого (після 75 років) віку;
 - 4) яка зареєстрована на непідконтрольній Україні території та не має статусу внутрішньо переміщеної особи;
 - 5) яка померла або оголошена судом померлою чи визнана судом безвісно відсутньою (з дня набрання законної сили рішенням суду).
5. Місцезнаходженням юридичної особи є приміщення за адресою, що є місцезнаходженням іншої юридичної особи, учасник(ки)/акціонер(и) якої не є власниками або асоційованими особами власника такої квартири.
6. Наявна інформація, що власник істотної участі/контролер юридичної особи не здійснював дій щодо реєстрації юридичної особи та реєстрація юридичної особи відбулася без його відома.
7. Місцезнаходженням юридичної особи є вигадана або недійсна адреса.
8. Наявні факти зміни власника істотної участі або керівника юридичної особи, який належав/належить до національних / іноземних публічних діячів.
9. Більшість членів виконавчого органу, наглядової ради або голова виконавчого органу (директор) юридичної особи, які мають можливість керувати

основними видами економічної діяльності такої юридичної особи, або їх асоційовані особи є працівниками або колишніми працівниками інших юридичних осіб, що мають спільного контролера.

10. Юридична особа є компанією, спеціально створеною для виконання завдань іншої юридичної особи.

11. Власник істотної участі, який є керівником та/або бухгалтером/підписантом юридичної особи, проживає у віддаленій від місця відкриття банківського рахунку місцевості за умови, що відділень цього банку в регіоні проживання немає.

12. Місце реєстрації власника істотної участі розташоване в юрисдикціях, що визначені офшорними за законодавством України, або в законодавстві яких існує механізм "номінальної/довірчої" власності за умови нерозкриття структури власності таких компаній.

Додаток 7
до Положення про вимоги до
структури власності на ринку
фінансових і платіжних послуг
(підпункт 6 пункту 72 розділу V)

Перелік
операційних критеріїв

1. Юридична особа залежить від іншої особи в питаннях надання важливих послуг, технологій, матеріалів та/або не має (у власності або користуванні) виробничих потужностей/торговельно-складських приміщень, інших активів, необхідних для ведення задекларованої господарської діяльності, або обсяги господарської діяльності непорівнянні з обсягами наявних активів.

2. Наявна інформація, що юридична особа не виконує законодавчих вимог щодо подання звітності до фіскальних органів/органів статистики/Національного банку.

3. Кількість працівників (включаючи таких, що працюють за цивільно-правовими угодами, включаючи договорами підряду) юридичної особи не відповідає виду та обсягам її діяльності.

4. Юридичні особи, які зазначають, що мають різних власників істотної участі, керівників і різне місцезнаходження, проводять банківські платежі/подають звітність до фіскальних органів/органів статистики/Національного банку, використовуючи одну і ту саму IP-адресу.

5. Основний вид діяльності власника істотної участі юридичної особи відповідно до Національного класифікатора України ДК 009:2010 “Класифікація видів економічної діяльності”, прийнятого та наданого чинності наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 10 жовтня 2010 № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД):

1) оптова торгівля (секція G “Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів” розділи 45-46 КВЕД);

2) консалтингові, юридичні, брокерські послуги (секція J “Інформація та телекомунікації” розділи 62-63; секція K “Фінансова та страхова діяльність” розділи 64, 66; секція M “Професійна, наукова та технічна діяльність” розділи 69-70 КВЕД);

3) інші аутсорсингові та посередницькі види діяльності (секція G “Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів” розділ 46 класи 46.11-46.19; секція K “Фінансова та страхова діяльність” розділ 64 класи 64.1, 64.19 КВЕД; секція J “Інформація та телекомунікації” розділ 63 клас 63.99;

секція N “Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування” розділ 78 клас 78.30, розділ 82 КВЕД).

6. Юридична особа часто (більше двох разів на рік) змінює основні види діяльності.

7. Юридична особа належить до групи осіб, пов'язаних між собою спільною господарською діяльністю.

8. Основна діяльність юридичної особи здійснюється за участю іншої юридичної особи або від імені такої особи.

9. Юридична особа здійснює свою господарську діяльність переважно з одними і тими самими особами, власники істотної участі яких належать до осіб, близьких або пов'язаних із національними / іноземними публічними діячами.

10. Ціни, за якими відбувся продаж або викуп активів та/або надання або отримання послуг юридичною особою іншій юридичній чи фізичній особі або юридичною, фізичною особою від іншої юридичної, фізичної особи суттєво відрізняються від ринкових.

Додаток 8
до Положення про вимоги до
структури власності на ринку
фінансових і платіжних послуг
(підпункт 7 пункту 72 розділу V)

Перелік
економічних критеріїв

1. Фінансовий/майновий стан власника істотної участі в юридичній особі є недостатнім для володіння корпоративними правами юридичної особи та/або іншої юридичної особи у структурі власності юридичної особи.
2. Непідтвердження власником істотної участі відповідності власного фінансово / майнового стану вимогам, визначеним у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами).
3. Розмір грошових коштів власника істотної участі в юридичній особі, розміщених на рахунках у банках, менше ніж 500 000 гривень.
4. Постійний мінімальний або нульовий залишок грошових коштів за наявності значних оборотів за рахунками (за даними виписок).
5. Немає доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності.
6. Операційні грошові потоки від'ємні протягом останніх кількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги.
7. Наявність значних зовнішніх та/або внутрішніх довгострокових запозичень від фізичних та/або юридичних осіб (крім банків), які не входять до структури власності юридичної особи.
8. Майновими та/або фінансовими поручителями за угодами, що передбачають запозичення коштів, є юридичні та/або фізичні особи, які не відображені в структурі власності юридичної особи.