



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

Київ

Про внесення змін до деяких нормативно-правових  
актів Національного банку України з питань  
авторизації надавачів фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статей 14, 17, 21, 34, 39, 40, 42 Закону про фінансові послуги, статей 17, 27, 46 Закону України “Про страхування”, статті 24 Закону України “Про кредитні спілки”, статей 17, 18, 51 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 3, пункту 9 розділу XI Закону України “Про рейтингування”, з метою вдосконалення регулювання діяльності на ринку фінансових послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Додаток 7 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) доповнити трьома новими пунктами такого змісту:

“4. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в підпунктах 6, 8 пункту 359 глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо оцінка ділової репутації такої юридичної особи, її керівників здійснювалась у межах процедури визначеної Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами) (далі – Положення № 149), та було прийнято рішення про незастосування до такої особи та її керівників ознаки (ознак), визначеної (визначених) в підпункті 12 пункту 62 глави 6 розділу II та у пункті 70 глави 7 розділу II Положення № 149.

5. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в підпунктах 6, 8 пункту 359 глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо оцінка ділової репутації такої юридичної особи, її керівників здійснювалась у межах процедур визначених Положенням про реєстрацію колекторських компаній, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 75 (зі змінами), або Положенням про порядок видачі юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення операцій з готівкою, затвердженим 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), та було прийнято рішення про незастосування до такої особи та її керівників ознак (и), що є аналогічними ознакам, визначеним в підпунктах 6, 8 пункту 359 глави 26 розділу IV Положення.

6. Ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 8 пункту 350 глави 25 розділу IV цього Положення не застосовується до фізичної особи, яка опосередковано володіє істотною участю у надавачі фінансових послуг через юридичну особу щодо якої Національний банк прийняв рішення, визначене підпунктом 2 пункту 381 глави 29 розділу IV Положення, під час оцінки ділової репутації такої юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в підпунктах 6, 8 пункту 359 глави 26 розділу IV Положення або щодо якої не застосовується ознака відповідно до пункту 4 додатка 7 до цієї постанови.”.

## 2. Затвердити Зміни до:

1) Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами), що додаються;

2) 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 № 199), що додаються.

3. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, зобов'язані до 01 квітня 2026 року подати до Національного банку України повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу та інші документи, визначені у пунктах 761, 761<sup>1</sup> глави 69 розділу X Положення № 199, за результатами 2023-2025 років, щодо кожного фактичного внесення коштів до їх статутного (складеного) капіталу, якщо станом на 01 січня 2026 року такі документи не були подані до Національного банку.

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

## 5. Постанова набирає чинності з 01 січня 2026 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України

Зміни до  
Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів  
фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

1. Розділ XII доповнити новим пунктом такого змісту:

“141<sup>1</sup>. Платіжна установа, оператор поштового зв'язку протягом усього строку дії ліцензії щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку:

1) аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідного надавача фінансових платіжних послуг, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно скласти консолідовану фінансову звітність);

2) звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такого надавача фінансових платіжних послуг [файлів з показниками статистичної звітності 4IX “Дані про дотримання пруденційних нормативів та розрахунків нормативів капіталу небанківських надавачів фінансових платіжних послуг”, FR0 “Дані фінансової звітності”, 2LX “Дані про обсяги, платіжних операцій для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу”, 4FX “Дані про платіжні операції, які здійснені із застосуванням кредитового трансферу та прямого дебету”, 97X “Дані про операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів”, A0X “Дані про кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням”, F0X “Дані про кількість платіжних пристроїв і пунктів надання фінансових послуг, що належать небанківському надавачу платіжних послуг, та обсяги прийнятих переказів за їх допомогою”, подання яких передбачено у додатку 5 до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 № 120 (зі змінами)], складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

такого надавача фінансових платіжних послуг, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту.”.

2. Додаток 5 до Положення після пункту 12 розділу I доповнити новим пунктом 12<sup>1</sup> такого змісту:

“12<sup>1</sup>. Надайте опис функціонально рольової моделі у процесах моніторингу та реконсиляції платіжних операцій, в яких визначено, хто формує та налаштовує правила моніторингу, як аналізується ефективність роботи правил моніторингу платіжних операцій, а також переліки, набори даних про платника / отримувача, які планується використовувати для цілей здійснення моніторингу операцій та їх реконсиляції з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб’єктів таких операцій та забезпечення вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій:

”.

---

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України

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

1. У розділі I:

1) у пункті 2 глави 1:

підпункт 11 викласти у такій редакції:

“11) інвестиційний рівень кредитного рейтингу - публічний кредитний рейтинг, що відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою кредитних рейтингів, у разі дотримання однієї з таких умов:

такий кредитний рейтинг визначений рейтинговим агентством, яке отримало авторизацію в порядку, встановленому статтями 8 і 9 Закону України “Про рейтингування” (далі – авторизоване рейтингове агентство);

такий кредитний рейтинг підтверджений авторизованим рейтинговим агентством у порядку, встановленому статтею 24 Закону України “Про рейтингування”;

пункт після абзацу п’ятдесят першого доповнити новим абзацом п’ятдесят другим такого змісту:

«Терміни “кредитний рейтинг”, “національна шкала кредитних рейтингів”, “рейтингове агентство” вживаються в значенні, визначеному в Законі України “Про рейтингування”.».

У зв’язку з цим абзац п’ятдесят другий уважати абзацом п’ятдесят третім;

2) у главі 1<sup>1</sup>:

підпункт 3 пункту 12<sup>2</sup> викласти у такій редакції:

“3) керівника, ключової особи, відповідального працівника об’єкта платіжного ринку, кандидата на відповідну посаду;”;

підпункт 3 пункту 12<sup>4</sup> викласти у такій редакції:

“3) керівника, ключової особи, відповідального працівника об’єкта ринку фінансових послуг, кандидата на відповідну посаду;”.

2. У розділі II:

1) у главі 3:

у пункті 41:

абзац перший викласти у такій редакції:

“41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії та протягом усього строку розгляду пакету документів для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:”;

абзац тридцять шостий виключити;

абзац перший пункту 41<sup>1</sup> викласти у такій редакції:

“41<sup>1</sup>. Вимоги підпунктів 4, 25 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо плану діяльності особи застосовуються виключно до:”;

абзац перший пункту 41<sup>2</sup> викласти у такій редакції:

“41<sup>2</sup>. Вимоги підпунктів 4, 25 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, застосовуються виключно до:”;

2) пункт 49 глави 4 після абзацу третього доповнити новим абзацом четвертим такого змісту:

“Надавач фінансових послуг за відсутності на це законних підстав не має права імітувати, копіювати або в інший спосіб відтворювати торговельні марки, найменування (повні, скорочені, комерційні), а також похідні від найменувань, торгових марок, позначень чи словосполучень, зображувальних елементів та комбінацій кольорів, що є їх складовими частинами, якими володіли, та/або користувалися протягом попередніх 12 місяців юридичні особи, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій, яких було відкликано/анульовано/відкликано (анульовано) органом ліцензування та нагляду.”;

У зв’язку з цим абзац четвертий уважати абзацом п’ятим;

3) у главі 17:

у пункті 209:

у підпунктах 1, 2 слова “(крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних)” замінити словами “на вкладі (депозиті) у кредитній спілці (крім банків, кредитних спілок, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних)”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“7) до інвестора не застосовано Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій, обмежувальних заходів (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено).”;

4) у главі 18:

пункт 218 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Власні кошти інвестора-юридичної особи, які залучаються на умовах субординованого боргу з метою врахування субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, платіжної установи, установи електронних грошей, регулятивного капіталу / у пруденційних вимогах фінансової компанії, визначаються відповідно до вимог, встановлених в пункті 463 глави 40 розділу V цього Положення.”;

пункти 223, 227 викласти у такій редакції:

“223. На період дії укладеного договору про субординований борг сукупний обсяг вимог фінансової установи, яка залучила кошти за таким договором, до пов’язаних з інвестором осіб та/або обсяг наданих фінансовою установою фінансових / майнових зобов’язань щодо пов’язаних з інвестором осіб не може перевищувати п’ять відсотків:

1) регулятивного капіталу фінансової установи (крім випадків, коли інвестором є міжнародна фінансова організація, об’єднана кредитна спілка, від якої залучено субординований борг за рахунок фонду стабілізації, Всесвітня рада кредитних спілок та/або її підрозділи / проєкти / фонди, Всесвітня фундація кредитних спілок), що розраховуються відповідно Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 191 (зі змінами), Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (зі змінами), Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14 (зі змінами), Положення про вимоги до регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 13 червня 2025 року № 64;

2) достатнього розміру власного капіталу, який визначається відповідно до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року №

192 (зі змінами) (застосовується до фінансової компанії, щодо якої відсутні вимоги в частині розміру регулятивного капіталу).”;

“227. Сума субординованого боргу, що включається до регулятивного капіталу фінансової установи або враховується у пруденційних вимогах фінансової компанії у частині власного капіталу згідно з вимогами цього Положення, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору про субординований борг (станом на кінець кожного з останніх п'яти років строку дії договору про субординований борг). Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, мають враховуватися до регулятивного капіталу фінансової установи, у пруденційних вимогах фінансової компанії при розрахунку достатності власного капіталу в останні п'ять років дії договору про субординований борг з урахуванням розміру амортизації (зменшення) субординованого боргу.”;

підпункт 1 пункту 228 доповнити новим абзацом такого змісту:

“строку залучення коштів на умовах субординованого боргу;”.

### 3. У главі 20 розділу III:

1) в абзаці першому пункту 312 слова “Ознаками спільного володіння” замінити словами “Спільним володінням”;

2) пункт 313 викласти у такій редакції:

“313. Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, визначених у пункті 312 глави 20 розділу III цього Положення, яке не було погоджене в установленому законодавством України порядку, за умови, що погодження набуття або збільшення істотної участі вимагалось згідно із законодавством України, повідомляє про це страховика, надавача фінансових платіжних послуг та має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.”;

3) пункт 314 після слів “надавача фінансових платіжних послуг”) доповнити словами та цифрами “, визначених у пункті 312 глави 20 розділу III цього Положення, про яке не було повідомлено в установленому законодавством України порядку, за умови, що повідомлення про набуття або збільшення істотної участі вимагалось згідно із законодавством України,”;

4) пункт 314<sup>1</sup> виключити;

5) главу після пункту 315 доповнити новим пунктом 315<sup>1</sup> такого змісту:



“315<sup>1</sup>. Національний банк про початок адміністративного провадження повідомляє у порядку, визначеному в пунктах 37, 38 розділу IV, у пункті 80 розділу V Положення № 200.”.

#### 4. У розділі IV:

1) підпункт 1 пункту 344 глави 24 після слова “керівника” доповнити словами “заявника (включаючи головного бухгалтера заявника)”;

2) у главі 25:

у пункті 350:

підпункт 1 після слова “тероризм,” доповнити словами “за вчинення кримінальних правопорушень проти миру, безпеки людства, міжнародного правопорядку, злочинів проти основ національної безпеки України,”;

у підпункті 2:

підпункт після слів “міжнародними організаціями санкцій” доповнити словами “(включаючи спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи)”;

слова “обмежувальних заходів” виключити;

главу після пункту 352 доповнити новим пунктом 352<sup>1</sup> такого змісту:

“352<sup>1</sup>. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з проведенням операцій на ринках капіталу, є:

1) заборона особі (застосовується протягом усього строку заборони) вчинення та / або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;

2) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, застосована до особи як до власника (застосовується протягом усього строку заборони).”;

3) пункт 362 глави 26 викласти у такій редакції:

“362. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з господарською діяльністю, є:

1) включення юридичної особи як емітента до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія з цінних паперів) (застосовується протягом строку перебування у цьому списку);

2) зупинення розміщення цінних паперів, емітентом яких є юридична особа, у зв’язку з визнанням емісії недобросовісною (застосовується протягом усього строку зупинення);

3) заборона юридичній особі (застосовується протягом усього строку заборони):

вчинення та / або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;

здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;

4) заборона внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника, застосована до юридичної особи як до емітента або власника (застосовується протягом усього строку заборони);

5) прийняття Національним банком щодо такої юридичної особи рішення, зазначеного в пункті 18 розділу III Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги (застосовується протягом десяти років із дня прийняття відповідного рішення).”;

4) абзац перший пункту 381 глави 29 після слів та цифр “глави 25 або в” доповнити словами та цифрами “підпунктах 6, 8 пункту 359,”.

## 5. У розділі V:

1) у главі 30:

у пункті 392:

в абзаці першому слова “дії ліцензії” замінити словами “перебування у структурі власності надавача фінансових послуг”;

пункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Абзац перший пункту 392 глави 30 розділу V цього Положення не застосовується до компанії з управління активами, яка діє в інтересах та за рахунок коштів пайового інвестиційного фонду (далі – пайовий фонд) та не є власником істотної участі у цьому ж надавачі фінансових послуг.

Вимога щодо відсутності пов’язаних з діяльністю пайового фонду фінансових труднощів, які негативно впливають на здатність виконувати за рахунок його коштів в повному обсязі / у належні строки взяті на пайовий фонд зобов’язання та / або можуть негативно вплинути на діяльність та / або фінансовий стан надавача фінансових послуг, застосовується протягом усього строку перебування у структурі власності надавача фінансових послуг пайового

фонду, в інтересах і за рахунок коштів якого діє компанія з управління активами.”;

пункт 394 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк здійснює оцінку фінансового стану компанії з управління активами, яка діє в інтересах та за рахунок коштів пайового фонду у визначених пунктом 394 глави 30 розділу V цього Положення випадках з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.”;

главу після пункту 394 доповнити новим пунктом 394<sup>1</sup> такого змісту:

“394<sup>1</sup>. Оцінка фінансового стану компанії з управління активами, яка діє в інтересах та за рахунок коштів пайового фонду, відповідно до глав 31-37, 39, 40 розділу V цього Положення, здійснюється з урахуванням таких особливостей:

1) оцінка фінансового стану здійснюється виключно щодо пайового фонду;

2) глави 31-37, 39, 40 розділу V цього Положення, які стосуються юридичної особи, застосовуються до пайового фонду.”;

2) у главі 31:

абзац перший пункту 408 викласти у такій редакції:

“408. Фінансовий стан юридичної особи-засновника / юридичної особи-власника прямої істотної участі в страховику є задовільним, якщо:”;

абзац перший пункту 409 викласти у такій редакції:

“409. Фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику та є кінцевим власником страховика, є задовільним, якщо:”;

пункт 410 викласти у такій редакції:

“410. Фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику та є консолідуючою компанією або проміжною компанією, є задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до поданого документа, визначеного в підпункті 4 пункту 452 глави 39 розділу V цього Положення, з урахуванням вимог, визначених у пункті 461 глави 39, пунктах 474-477 глави 40 розділу V цього Положення, та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передуює відповідній даті.”;

абзац перший пункту 411 викласти у такій редакції:

“411. Майновий стан фізичної особи-засновника / фізичної особи-власника прямої істотної участі в страховику є задовільним, якщо станом на відповідну дату:”;

абзац перший пункту 412 викласти у такій редакції:

“412. Майновий стан фізичної особи, яка має опосередковану істотну участь у заявнику / страховику, є задовільним, якщо станом на відповідну дату:”.

3) у главі 32:

у пункті 416:

абзац перший викласти у такій редакції:

“416. Фінансовий стан юридичної особи-засновника / юридичної особи-учасника, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо:”;

у підпункті 2 слова “останню звітну дату, що передує відповідній даті” замінити словами “відповідну дату”;

у пункті 417:

абзац перший викласти у такій редакції:

“417. Фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка здійснила оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо:”;

у підпункті 2 слова “останню звітну дату, що передує відповідній даті” замінити словами “відповідну дату”;

пункт 418 викласти у такій редакції:

“418. Фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо юридична особа є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474-477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на відповідну дату (якщо ці дати є різними).”;

абзац перший пункту 419 викласти у такій редакції:

“419. Майновий стан фізичної особи, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу заявника / надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо станом на відповідну дату:”;

у пункті 420:

абзац перший викласти у такій редакції:

“420. Майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка здійснила оплату за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо станом на відповідну дату:”;

у підпункті 1 слова “станом на відповідну дату” виключити;

пункт 421 викласти у такій редакції:

“421. Майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у заявнику / надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та яка не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи), є задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.”;

4) в абзаці першому пункту 423 глави 33 слова “у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення)” виключити;

5) у главі 34:

абзац перший пункту 429 викласти в такій редакції:

“429. Фінансовий стан юридичної особи, яка має право здійснити додатковий внесок / вклад до статутного капіталу страховика, є задовільним, якщо:”;

пункт 430 викласти у такій редакції:

“430. Майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески / вклади до статутного капіталу страховика, є задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має власні грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума запланованого нею внеску / вкладу до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 479 глави 41, та вимог пункту 487 глави 42 розділу V цього Положення.”;

6) у главі 35:

абзац перший пункту 433 викласти у такій редакції:

“433. Фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка здійснить оплату за акції / частки в статутному капіталі страховика, надавача фінансових платіжних послуг та/або за акції / частки в статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:”;

абзац перший пункту 434 викласти у такій редакції:

“434. Фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане кінцевим власником страховика, надавача фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо:”;

у пункті 435:

слова “Національний банк визнає фінансовий стан” замінити словами “Фінансовий стан”;

слово “задовільним” замінити словами “є задовільним”;

абзац перший пункту 436 викласти у такій редакції:

“436. Майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо станом на відповідну дату:”;

7) у главі 36:

у пункті 441:

у підпункті 1:

в абзаці другому слова “на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів” замінити словами “станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті”;

абзац третій після слів “статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг” доповнити словами “станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті”;

підпункт 4 викласти у такій редакції:

“4) розмір грошових коштів юридичної особи станом на відповідну дату є не меншим, ніж ціна прямого / опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;”;

абзаци другий, третій підпункту 1 пункту 442 після слів “капіталу надавача фінансових послуг” доповнити словами “станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті”;

пункти 443, 444 викласти у такій редакції:

“443. Фінансовий стан юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (якщо вона є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг), юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, яка не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача

фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, або особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, є задовільним, якщо така юридична особа, є фінансово стійкою відповідно до підпункту 4 пункту 452, пункту 461 глави 39, пунктів 474-477 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

444. Майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та не здійснює оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг та/або за акції / частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, є задовільним, якщо фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V цього Положення.”;

8) пункт 450 глави 38 викласти у такій редакції:

“450. Фінансовий стан юридичної особи є задовільним у разі його відповідності критеріям оцінки щодо всіх категорій юридичних осіб, до яких вона належить, якщо юридична особа є одночасно засновником, учасником надавача фінансових послуг та/або особою, яка здійснила внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, та/або особою, яка здійснює оплату набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, та/або особою, яка набула істотну участь у надавачі фінансових послуг та не здійснювала оплати за акції / частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг, та/або проміжною компанією, та/або консолідуючою компанією, та/або кінцевим власником надавача фінансових послуг.”;

9) друге речення пункту 459 глави 39 виключити;

10) пункт 471 глави 40 викласти у такій редакції:

“471. Вимоги щодо розкриття інформації про джерела власних коштів не застосовуються до банку, публічної компанії.”;

11) абзац перший пункту 481 глави 41 після слів “вимагати від” доповнити словами “заявника та/або”;

12) у главі 42:

пункт 485 доповнити новим абзацом такого змісту:

“До даних про невиконані фінансові зобов’язання фізичної особи включаються реквізити правочину, дані про іншу сторону правочину / правочинів, основна сума заборгованості, нараховані проценти, суми комісій та інших платежів щодо такої заборгованості / поверненого кредиту / позики, періоди, протягом яких здійснювалося погашення відповідної заборгованості / повернення позики / суми погашеної заборгованості / повернутої позики та дати погашення заборгованості / повернення позики.”;

у пункті 487:

підпункт 1 після слів “ніж такий об’єкт майна,” доповнити словами “а також на суму сплати основної суми зобов’язань у цей період,”;

підпункт 2 після слів “за такі періоди,” доповнити словами “а також на суму сплати основної суми зобов’язань у цей період та суму наданих такою особою позик/фінансової допомоги”.

6. Пункт 553 глави 51 розділу VII доповнити новим підпунктом такого змісту:

“40) документи, передбачені у підпунктах 1, 3, 4 пункту 369 глави 28 розділу IV цього Положення для оцінки ділової репутації головного бухгалтера заявника.”.

7. У розділі VIII:

1) у главі 54:

підпункт 4 пункту 614 доповнити словами “або лише щодо пайового фонду, за рахунок якого набувається або збільшується істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг”;

підпункт 2 пункту 615 доповнити словами “або лише щодо пайового фонду, за рахунок коштів якого набуто або збільшено істотну участь у фінансовій компанії, ломбарді, операторі поштового зв’язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями”;

2) у главі 56:

в абзаці першому пункту 619 слова “інвестиційного фонду (далі - пайовий фонд)” замінити словом “фонду”;

пункти 620-623 викласти у такій редакції:

“620. Компанія з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення компанією з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає документи, визначені в пункті 603,



пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації подаються щодо компанії з управління активами, її керівників та всіх власників істотної участі в структурі її власності;

2) документи для оцінки ділової репутації подаються щодо компанії з управління активами, її керівників та всіх власників істотної участі в структурі її власності.

3) документи для оцінки фінансового стану при набутті істотної участі в надавачі фінансових послуг компанією з управління активами, яка діє в інтересах та за рахунок коштів пайового фонду, подаються виключно щодо пайового фонду, за рахунок якого відбувається набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг.

621. Компанія з управління активами, яка діє в інтересах та за рахунок коштів пайового фонду, для погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім фінансової компанії, ломбарду), а також фінансова компанія, ломбард для повідомлення про набуття або збільшення компанією з управління активами, яка діє в інтересах пайового фонду, істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді подає такі документи для оцінки фінансового стану пайового фонду:

1) регламент пайового фонду, зареєстрований в установленому законодавством України порядку;

2) документ, що засвідчує реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів інституту спільного інвестування;

3) документ, що містить перелік усіх учасників пайового фонду станом на відповідну дату [із зазначенням прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), дати народження, реєстрації місця проживання, серії (за наявності) та номера паспорта, дати видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у формі книжечки), реєстраційного номера облікової картки платника податків фізичної особи або серії та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційного коду або податкового номера (за наявності)] та інформацію про кількість інвестиційних сертифікатів у кожного з них на відповідну дату;

4) інвестиційна декларація, зареєстрована в установленому законодавством України порядку;

5) фінансова звітність пайового фонду станом на останню звітну дату, що передуює відповідній даті, а також станом на дату підтвердження розміру власних / грошових коштів пайового фонду (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата);

6) аудиторський звіт, складений за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти поданої фінансової звітності пайового фонду, її відповідності міжнародним стандартам фінансової звітності;

7) оригінал інформації аудитора, що містить розрахунок розміру власних коштів пайового фонду станом на визначену цим Положенням дату та висновок щодо наявності або відсутності в нього власних / грошових коштів у потрібному розмірі, зроблені аудитором на підставі даних фінансової звітності пайового фонду, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних / грошових коштів пайового фонду;

8) аналіз фінансової стійкості, складений за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, що повинен містити здійснений аудитором аналіз фінансового стану пайового фонду станом на останню звітну дату, що передуює відповідній даті, і станом на дату підтвердження розміру власних / грошових коштів пайового фонду (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата), - якщо вимагається цим Положенням підтвердження фінансової стійкості.

622. Фінансова звітність пайового фонду, передбачена у підпункті 5 пункту 621 глави 56 розділу VIII цього Положення, повинна включати всі форми фінансової звітності з примітками, передбачені законодавством України, що застосовується до юридичної особи.

623. Фінансова звітність пайового фонду, передбачена у підпункті 5 пункту 621 глави 56 розділу VIII цього Положення, засвідчується одноосібним виконавчим органом або головою колегіального виконавчого органу і головним бухгалтером (за наявності такої посади) компанії з управління активами та подається з відміткою / квитанцією органів статистики про її прийняття (або разом із документом, який підтверджує її прийняття органами статистики).

Вимога щодо наявності відмітки / квитанції органів статистики про прийняття фінансової звітності (або подання документа, який підтверджує її

прийняття органами статистики) застосовується, якщо законодавством України установлений обов'язок подання такої звітності в органи статистики.”;

главу після пункту 623 доповнити новим пунктом 623<sup>1</sup> такого змісту:

“623<sup>1</sup>. Власником істотної участі у надавачі фінансових послуг у разі набуття (фактичного набуття) або збільшення (фактичного збільшення) істотної участі у надавачі фінансових послуг компанією з управління активами, яка діє в інтересах та за рахунок коштів пайового фонду є компанія з управління активами, яка діє в інтересах та за рахунок коштів пайового фонду.”.

#### 8. У розділі IX:

1) абзац другий пункту 672 глави 60 викласти у такій редакції:

“Заявник / надавач фінансових послуг має право призначити особу на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352-354, 357, 358 глави 25 розділу IV цього Положення, за умови, що разом із повідомленням про керівника, ключову особу, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, заявник, надавач фінансових послуг або особа, яку призначено на посаду керівника, ключової особи подає до Національного банку клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації.”;

2) у пункті 738 глави 65 слова “за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг” замінити словами “Національним банком”.

#### 9. У розділі X:

1) у підпункті 4 пункту 743 глави 66 слова “(для страховиків та кредитних спілок)” замінити словами та цифрами “обов'язковість подання яких визначена Положенням про вимоги до системи управління страховика, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами) (для страховиків), та Положенням про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 (зі змінами) (для кредитних спілок), а також інформацію зі змінами до організаційної структури страховика, кредитної спілки”;

2) у главі 69:

пункт 761 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Документи відповідно до пункту 761 глави 69 розділу X цього Положення подаються у разі фактичного внесення коштів протягом попереднього року до статутного (складеного) капіталу ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, фінансової

компанії, крім значимої фінансової компанії, щодо кожного фактичного внесення коштів.”;

абзац перший пункту 761<sup>1</sup> викласти у такій редакції:

“761<sup>1</sup>. Значима фінансова компанія зобов’язана подавати до Національного банку протягом 15 робочих днів з дати фактичного внесення коштів до статутного (складеного) капіталу:”.

#### 10. У розділі XI:

##### 1) у главі 71:

у пункті 773 цифри і слово “72 або 73” замінити цифрами “72 / 73 / 73<sup>1</sup>”;

главу після пункту 773 доповнити новим пунктом 773<sup>1</sup> такого змісту:

“773<sup>1</sup>. Страховику заборонено подавати державному реєстратору юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань для здійснення державної реєстрації змін до статуту товариства, пов’язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків / вкладів, прибутку, додаткового капіталу у частині емісійного доходу (його частини), в органах державної реєстрації без отримання погодження Національного банку збільшення статутного капіталу цього страховика.”;

у пункті 777 цифри “73” замінити цифрами “73<sup>1</sup>”;

##### 2) розділ після глави 73 доповнити новою главою 73<sup>1</sup> такого змісту:

“73<sup>1</sup>. Погодження збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткового капіталу у частині емісійного доходу (його частини)

786<sup>1</sup>. Страховик у разі збільшення його статутного капіталу за рахунок спрямування до статутного капіталу додаткового капіталу у частині емісійного доходу (його частини) подає до Національного банку:

1) заяву про погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткового капіталу у частині емісійного доходу (його частини) за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) рішення єдиного акціонера або рішення загальних зборів акціонерів страховика про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу додаткового капіталу у частині емісійного доходу (його частини) та про підвищення номінальної вартості акцій;

3) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

4) виписку з рахунку страховика, що підтверджує надходження коштів на рахунок страховика;

5) інформацію щодо джерел походження коштів, спрямованих на викуп акцій акціонерами або страховиком, передбачену у главах 39-42 розділу V цього Положення;

6) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу.

786<sup>2</sup>. Документи, передбачені у пункті 786<sup>1</sup> глави 73<sup>1</sup> розділу XI цього Положення подаються з урахуванням загальних вимог до документів, визначених у Положенні № 200.”;

3) абзац восьмий пункту 787 глави 74 виключити.

11. У главі 76 розділу XII:

1) у пункті 818:

друге речення підпункту 2 виключити;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“У рішенні про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг/надання окремої фінансової послуги фінансовою компанією, ломбардом зазначається строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард зобов’язані розпочати / продовжити таку діяльність/ надання такої послуги та подати до Національного банку оновлені файли звітності, подання яких передбачено в таблицях 3, 4 додатка 5 до Правил складання та подання звітності.”;

2) пункт 821 викласти у такій редакції:

“821. Національний банк приймає рішення про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду, має право прийняти рішення про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду у зв’язку з тим, що особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії / надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу / не провадить діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль після:

1) ненадання фінансовою компанією, ломбардом інформації та документів, зазначених у пункті 816 глави 76 розділу XII цього Положення, протягом строку, встановленого Національним банком у повідомленні;

2) спливу строку, зазначеного в рішенні Комітету з питань нагляду про продовження строку для початку / продовження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги фінансовою компанією, ломбардом, якщо фінансова компанія, ломбард не розпочали / не продовжили здійснення / провадження діяльності з надання фінансових послуг / надання окремої фінансової послуги, або не подали в установлений строк до Національного банку документів, що це підтверджують.”;

3) пункт 824 після слів “не пізніше” доповнити словом “робочого”.