**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |

| 1 | 2 | 3 |
| --- | --- | --- |
|  | **Постанова Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг” від 07 жовтня 2022 № 217 (зі змінами)** | |
|  | **Відсутній** | **101. Фінансова компанія, яка станом на 12 червня 2024 року має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та інші фінансові послуги і яка має намір набути статус платіжної установи (крім малої платіжної установи), має право звернутися до Національного банку у строк до 30 червня 2024 року та подати наступні документи:**   1. **заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;** 2. **заяву про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що включатиме право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, оформлену за формою, наведеною в додатку 2 до Положення;** 3. **копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення діяльності з надання однієї або декількох фінансових послуг, що включені до ліцензії на діяльність фінансової компанії.** |
|  | **Відсутній** | **102. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня одержання документів, поданих відповідно до пункту 101 цієї постанови, приймає одне з таких рішень:**  **1) про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що включає право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, включення до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) та про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії;**  **2) про відмову у видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що включає право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та про відмову у анулюванні ліцензії на діяльність фінансової компанії - у разі виявлення недостовірної інформації у документах, поданих відповідно до пункту 101 цієї постанови, виявлення підстав, за якими ліцензія може бути анульована за рішенням Національного банку, станом на дату подання документів, поданих відповідно до пункту 101 цієї постанови наявний невиконаний захід впливу, застосований Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, неподання звітності Національному банку.**  **Рішення, передбачене у пункті 102 цієї постанови, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг.** |
|  | **Відсутній** | **103. Національний банк відповідно до підпункту 1 пункту 102 цієї постанови вносить запис до:**   1. **Реєстру – про авторизацію у статусі платіжної установи, що має право надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;** 2. **Державного реєстру фінансових установ – зміни, які стосуються анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії та виключення відомостей про таку фінансову компанію.** |
|  | **Відсутній** | **104. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення відповідно до пункту 102 цієї постанови надсилає:**   1. **платіжній установі – витяг з Реєстру, оформлений за зразком, наведеним у додатку 8 до Положення (у разі прийняття рішення, визначеного у підпункті 1 пункту 102 цієї постанови);** 2. **небанківській фінансовій установі – копію рішення, прийнятного відповідно до підпункту 2 пункту 102 цієї постанови.** |
|  | **Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 № 217 (зі змінами)** | |
|  | 264. Національний банк припиняє авторизацію діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключає відомості про нього з Реєстру в разі відкликання **~~Національним банком~~** у такого банку банківської ліцензії. | 264. Національний банк припиняє авторизацію діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключає відомості про нього з Реєстру у разі**:**  **1)** відкликання у такого банку банківської ліцензії;  **2) отримання від банку заяви в довільній формі про припинення авторизації**. |
|  | 267. Цим Положенням установлюється порядок:  …  4) припинення авторизації діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключення відомостей про нього з Реєстру в разі відкликання Національним банком у такого банку банківської ліцензії;    … | 267. Цим Положенням установлюється порядок:  …  4) припинення авторизації діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключення відомостей про нього з Реєстру в разі відкликання Національним банком у такого банку банківської ліцензії, **отримання від банку заяви про припинення авторизації;**  … |
|  | **Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 (зі змінами)** | |
|  | 58. Загальними вимогами щодо професійної придатності брокера - фізичної особи-підприємця, керівника брокера - юридичної особи або представництва є:  …  2) щодо особи немає таких фактів:  …  особа перебувала не менше шести місяців сукупно протягом року на посаді керівника, головного бухгалтера фінансової установи (або виконувала **~~їхні~~** обов'язки) та/або була власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання ~~(~~анулювання~~)~~ банківської ліцензії/**~~усіх~~** **~~ліцензій~~** на провадження діяльності з надання фінансових послуг/всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду зазначеної професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності) та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг [крім випадків відкликання (анулювання) ліцензії та ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників] (застосовується **~~протягом трьох років із дня прийняття такого рішення~~**);  наявності інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, у встановленому законодавством України порядку (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом трьох років після її виключення з нього);  **~~наявності інформації, що особа є податковим резидентом держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України";~~**  **відсутній**  … | 58. Загальними вимогами щодо професійної придатності брокера - фізичної особи-підприємця, керівника брокера - юридичної особи або представництва є:  …  2) щодо особи немає таких фактів:  …  особа перебувала не менше шести місяців сукупно протягом року на посаді керівника, головного бухгалтера фінансової установи (або виконувала обов'язки **за посадою**) та/або була власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання / анулювання банківської ліцензії/ **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 /** всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках **/ припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг / платіжних / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду** (крім відкликання **/ анулювання** ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги **/ якщо особа не розпочала здійснення (провадження) діяльності / не здійснювала (не провадила) діяльності / припинила надання послуг** протягом **строку, визначеного законодавством України** /якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не **розпочинав** провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не **надавав** додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії**, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків** не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності**/** та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг [крім випадків відкликання **/** анулювання ліцензії та**/або** ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників] **(застосовується безстроково)**;  наявності інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, у встановленому законодавством України порядку (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом трьох років після її виключення з нього);  **наявності інформації, що особа є громадянином та/або є податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання/місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;**  **наявності інформації, що особа є одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі – санкції) або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);**  … |
|  | 71. **~~Брокер зобов'язаний дотримуватися вимог цього Положення протягом усього строку перебування в Реєстрі.~~** | 71. **Заявник, який має намір здійснювати посередницьку діяльність у сфері страхування (перестрахування)/брокер зобов'язаний дотримуватися вимог/ відповідати вимогам цього Положення на день звернення для реєстрації в Реєстрі/протягом усього строку перебування в Реєстрі.** |
|  | 94. Заявник для включення до Реєстру подає до Національного банку:    1) заяву про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (за формою згідно з [додатком 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-22#n369) до цього Положення);    2) опитувальник (за формою згідно з [додатком 2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-22#n371) до цього Положення);    3) копію рішення уповноваженого органу заявника або витягу з нього про призначення (обрання) та/або звільнення керівника брокера (не подається заявником - фізичною особою-підприємцем);    4) документи для ідентифікації заявника - юридичної особи / представництва та їх керівників або заявника - фізичної особи-підприємця відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;    5) документи щодо відповідності заявника - фізичної особи-підприємця, керівника заявника вимогам щодо професійної придатності, визначеним у [пункті 58](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-22#n171) глави 5 розділу II цього Положення, а саме копії документів про:  вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;  навчаня, визначені в [пункті 69](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-22#n219) глави 5 розділу II цього Положення**~~.~~**  **відсутній** | 94. Заявник для включення до Реєстру подає до Національного банку:  1) заяву про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (за формою згідно з додатком 1 до цього Положення);  2) опитувальник (за формою згідно з додатком 2 до цього Положення);  3) копію рішення уповноваженого органу заявника або витягу з нього про призначення (обрання) та/або звільнення керівника брокера (не подається заявником - фізичною особою-підприємцем);  4) документи для ідентифікації заявника - юридичної особи / представництва та їх керівників або заявника - фізичної особи-підприємця відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;  5) документи щодо відповідності заявника - фізичної особи-підприємця, керівника заявника вимогам щодо професійної придатності, визначеним у пункті 58 глави 5 розділу II цього Положення, а саме копії документів про:  вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;  навчання, визначені в пункті 69 глави 5 розділу II цього Положення**;**  **6) запевнення про відсутність щодо заявника фактів, визначених у пункті 961 глави 8 розділу III цього Положення.** |
|  | 95. Заявник, якщо керівник **~~брокера юридичної особи або представництва або брокер - фізична особа-підприємець~~** не відповідає вимозі, визначеній в  підпункту 2 пункту 58 глави 5 розділу II цього Положення, має право подати клопотання про неврахування факту невідповідності особи цій вимозі. Клопотання повинне містити пояснення щодо причин виникнення відповідного факту та обґрунтування щодо його неврахування Національним банком. До клопотання можуть додаватися копії документів, що підтверджують викладені особою аргументи. | 95. Заявник, якщо **він або його** керівник не відповідає вимозі, визначеній в підпункту 2 пункту 58 глави 5 розділу II цього Положення, має право подати клопотання про неврахування факту невідповідності особи цій вимозі. Клопотання повинне містити пояснення щодо причин виникнення відповідного факту та обґрунтування щодо його неврахування Національним банком. До клопотання можуть додаватися копії документів, що підтверджують викладені особою аргументи. |
|  | 96. Національний банк під час розгляду пакета документів для реєстрації брокера в Реєстрі має право врахувати або не врахувати факт невідповідності **~~брокера - фізичної особи-підприємця, керівника брокера юридичної особи або представництва~~** вимозі, визначеній в абзаці п'ятому підпункту 2 пункту 58 глави 5 розділу П цього Положення [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду)]. | 96. Національний банк під час розгляду пакета документів для реєстрації брокера в Реєстрі має право врахувати або не врахувати факт невідповідності **заявника або його** **керівника** вимозі, визначеній в абзаці п’ятому підпункту 2 пункту 58 глави 5 розділу П цього Положення [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду)]. |
|  | **відсутній** | **961. Невідповідністю заявника вимогам цього Положення є виявлення інформації про те, що:**  **1) заявник та/або прямі та/або опосередковані власники та/або керівники такого заявника є одночасно прямим та/або опосередкованим власником /керівником/засновником юридичної особи (юридичних осіб) та/або представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстрована (зареєстровані) та/або є податковим резидентом (податковими резидентами) та/або її (їх) місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;**  **2) заявник та/або його керівник є прямим та/або опосередкованим власником /керівником юридичної особи (юридичних осіб), керівники/ прямі та/або опосередковані власники якої (яких) є громадянами та/або податковими резидентами та/або особу зареєстровано та/або місцем їх/її постійного проживання/місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;**  **3) заявник та/або його керівник є засновником/керівником представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстроване та/або є податковим резидентом та/або його/їх місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;**  **4) керівники/засновники представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента є громадянами та/або податковими резидентами та/або представництво зареєстроване та/або місцем їх постійного проживання/місцезнаходження є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.** |
|  | 100. Комітет з питань нагляду має право відмовити заявнику у включенні до Реєстру та видачі Свідоцтва в разі:    1) недостовірності інформації, поданої заявником;    2) невідповідності заявника та/або поданих ним документів вимогам Закону, цього Положення та/або нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, та/або законодавства України у сфері страхування.  **відсутній** | 100. Комітет з питань нагляду має право відмовити заявнику у включенні до Реєстру та видачі Свідоцтва в разі:  1) недостовірності інформації, поданої заявником;  2) невідповідності заявника та/або поданих ним документів вимогам Закону, цього Положення**, крім визначеної у пункті 961 глави 8 розділу ІІІ цього Положення,** та/або нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, та/або законодавства України у сфері страхування;  **3) виявлення Національним банком інформації, зазначеної у пункті 961 глави 8 розділу ІІІ цього Положення.** |
|  | Додаток 2 до Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 (зі змінами) | |
|  | |  | | --- | | 3. Інформація про керівника юридичної особи або представництва/фізичну особу-підприємця |   Таблиця 2   |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Вид інформації | Інформація для заповнення | | 1 | 2 | 3 | | 8 | **~~Досвід роботи у фінансовому секторі (зазначити всі місця роботи, посади, дати прийняття і звільнення з роботи)~~** |  | | ... | **~~...~~** | ... | | 13 | Чи була особа керівником, головним бухгалтером фінансової установи (або виконувала їх обов'язки) та/або була власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання (анулювання) банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності) та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг [крім випадків відкликання (анулювання) ліцензії та ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників] (застосовується **~~протягом трьох років із дня прийняття такого рішення~~**)? | Так/ні | | ... | **~~...~~** | ... | | 17 | **~~Чи належить особа до податкових резидентів держав, що здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України"?~~** | Так/ні | | ... | **...** | ... |   **відсутні** | |  | | --- | | 3. Інформація про керівника юридичної особи або представництва/фізичну особу-підприємця |   Таблиця 2   |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Вид інформації | Інформація для заповнення | | 1 | 2 | 3 | | 8 | **Досвід роботи (зазначити всі місця роботи, уключаючи найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження, а також посади, дати прийняття і звільнення з роботи)** |  | | ... | **...** | ... | | 13 | Чи була особа керівником, головним бухгалтером фінансової установи (або виконувала обов'язки **за посадою**) та/або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання / анулювання банківської ліцензії/ **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 /** всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках **/ припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг / платіжних / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду** (крім відкликання **/ анулювання** ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги **/ якщо особа не розпочала здійснення (провадження) діяльності / не здійснювала (не провадила) діяльності / припинила надання послуг** протягом **строку, визначеного законодавством України** /якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не **розпочинав** провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не **надавав** додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії**, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків** не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності**/** та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг [крім випадків відкликання **/** анулювання ліцензії та**/або** ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників] **(застосовується безстроково)**? | Так/ні | | ... | **...** | ... | | 17 | **Чи є особа громадянином та/або є податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання/місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?** | Так/ні | | ... | **...** | ... | | **25** | **Чи є в особи, яка була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі або керівником брокера, встановлені протягом останніх трьох років (якщо інший строк не визначено спеціальним законом України, що регулює діяльність суб’єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України про фінансові послуги та законодавства України про запобігання корупції?** | **Так/ні** | | **26** | **Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження:** |  | | **27** | **Участь (пряма/опосередкована) в інших юридичних особах (%)** |  | | **28** | **Повне найменування юридичної особи** |  | | **29** | **Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер** |  | | **30** | **Країна реєстрації/країна, податковим резидентом якої є юридична особа** |  | | **31** | **Місцезнаходження юридичної особи** |  | | **32** | **Чи є особа одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі – санкції) або яких включено до переліку осіб, пов’язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку)?** | **Так/ні** | | **33** | **Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження:** |  | | **34** | **Чи є особа прямим та/або опосередкованим власником /керівником/засновником юридичної особи (юридичних осіб) та/або представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстрована (зареєстровані) та/або є податковим резидентом (податковими резидентами) та/або її (їх) місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?** | **Так/ні** | | **35** | **Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження:** |  | |
|  | Пункт 4 додатка 2:  4. Інформація про материнську компанію брокера-представництва | Пункт 4 додатка 2:  4. Інформація про материнську компанію **заявника**/брокера-представництва |
|  | Пункт 5 додатка 2:   |  |  | | --- | --- | | 5. Інформація про **~~учасників/акціонерів~~** брокера - юридичної особи | Таблиця 4 |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Вид інформації | Інформація для заповнення | | 1 | 2 | 3 | | 1 | Прізвище, власне ім’я/повне найменування |  | | 2 | Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер |  | | 3 | Країна громадянства (реєстрації)/країна, податковим резидентом якої є особа |  | | 4 | Місце реєстрації/місцезнаходження |  | | 5 | Місце постійного проживання фізичної особи |  | | 6 | Основний вид діяльності юридичної особи |  | | 7 | Розмір участі в брокері (пряма/опосередкована) ( %) |  |   **Відсутні** | Пункт 5 додатка 2:   |  |  | | --- | --- | | 5. Інформація про **власників заявника**/брокера - юридичної особи | Таблиця 4 |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Вид інформації | Інформація для заповнення | | 1 | 2 | 3 | | 1 | Прізвище, власне ім’я/повне найменування |  | | 2 | Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер |  | | 3 | Країна громадянства (реєстрації)/країна, податковим резидентом якої є особа |  | | 4 | Місце реєстрації/місцезнаходження |  | | 5 | Місце постійного проживання фізичної особи |  | | 6 | Основний вид діяльності юридичної особи |  | | 7 | Розмір участі в брокері (пряма/опосередкована) ( %) |  | | **8** | **Інформація щодо участі в інших юридичних особах:** |  | | **9** | **участь (пряма/опосередкована) в інших юридичних особах (%)** |  | | **10** | **повне найменування юридичної особи** |  | | **11** | **ідентифікаційний/реєстраційний код/номер** |  | | **12** | **країна реєстрації/країна, податковим резидентом якої є юридична особа** |  | | **13** | **місцезнаходження юридичної особи** |  | | **14** | **Інформація щодо посад в інших юридичних особах:** |  | | **15** | **назви посад, які займав/займає власник-фізична особа в інших юридичних особах** |  | | **16** | **дати прийняття і звільнення з посад в інших юридичних особах** |  | |
|  | Пояснення щодо заповнення додатка 2  1. Рядки 2 та 3 колонки 3 таблиці 2 - не заповнюються фізичною особою-підприємцем.  **Відсутній** | Пояснення щодо заповнення додатка 2   1. Рядки 2 та 3 колонки 3 таблиці 2 - не заповнюються фізичною особою-підприємцем.   **2. Таблиця 4 пункту 5 заповнюється окремо щодо кожного власника прямої та опосередкованої участі в заявнику/брокері-юридичній особі.** |
|  | **Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки, затверджене постановою Правління Національного банку України від 23.12.2023 № 178 (зі змінами)** | |
|  | 32. Керівник тимчасової адміністрації / одноосібний тимчасовий адміністратор має право:  1) подавати позови / звертатися із заявами до суду **~~(включаючи заяви про відкриття провадження у справі про банкрутство)~~**;  … | 32. Керівник тимчасової адміністрації / одноосібний тимчасовий адміністратор має право:  1) подавати позови / звертатися із заявами до суду;  … |
|  | **Постанова Правління Національного банку України від 25.12.2023 № 182 “Про затвердження Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування” (зі змінами)** | |
|  | **Відсутній**  **Відсутній** | **41. Національний банк України (далі – Національний банк) до 31 грудня 2024 року не** **складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року, страхові агенти якого не привели діяльність у відповідність до вимог Положення в строк, зазначений в пункті 4 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення діяльності страхових агентів такого страховика стосовно порядку укладання договорів страхування за їх участю.**  **42. Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 41 цієї постанови за умови надання страховиком Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року:**  **1) інформації, що страховими агентами страховика не приведено діяльність у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 4 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;**  **2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність його страхових агентів буде приведена у відповідність до вимог Положення та який не може перевищувати 31 грудня 2024 року.** |
|  | **Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування, затверджене постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 182 (зі змінами)** | |
|  | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:  …  6) договори страхування життя та/або здоров’я – договори страхування, **~~які для цілей цього Положення розуміються як договори страхування,~~** укладені за класами страхування 1, 2 та/або 18 за ризиком, зазначеним у підпункті 1 пункту 96 глави 20 розділу V цього Положення (далі – договори страхування здоров’я), а також договори страхування, укладені за класами страхування 19, 20, 23 (далі – договори страхування життя);  … | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:  …  6) договори страхування життя та/або здоров’я – договори страхування, укладені за класами страхування 1, 2 та/або 18 за ризиком, зазначеним у підпункті 1 пункту 96 глави 20 розділу V цього Положення (далі – договори страхування здоров’я), а також договори страхування, укладені за класами страхування 19, 20, 23 (далі – договори страхування життя);  … |
|  | 3. Договір страхування може передбачати звужене та/або уточнене (конкретизоване) відповідно до обсягу страхового покриття, що надається за таким договором страхування, визначення термінів, наведених у підпунктах 2, 7, **~~8, 10~~,** 11 пункту 2 глави 1 розділу І цього Положення, за умови, що таке звуження та/або уточнення (конкретизація) терміна не суперечить законодавству України. | 3. Договір страхування може передбачати звужене та/або уточнене (конкретизоване) відповідно до обсягу страхового покриття, що надається за таким договором страхування, визначення термінів, наведених у підпунктах 2, 7, **9,** 11, **12** пункту 2 глави 1 розділу І цього Положення, за умови, що таке звуження та/або уточнення (конкретизація) терміна не суперечить законодавству України. |
|  | **Постанова Правління Національного банку України від 25.12.2023 № 184 “Про затвердження Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля” (зі змінами)** | |
|  | **Відсутній**  **Відсутній** | **21. Страховики, які подають до Національного банку України (далі – Національний банк) документи відповідно до пункту 19 розділу IV, пункту 54 розділу VI та пункту 68 розділу VII Положення до 01 січня 2025 року, складають прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності, зазначені у підпункті 7 пункту 19 розділу IV, підпункті 5 пункту 54 розділу VI Положення, за формами, затвердженими розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку.**  **22. Страховики до розміщення форм, передбачених у пункті 21 цієї постанови, на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку складають та подають до Національного банку прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності, зазначені у підпункті 7 пункту 19 розділу IV, підпункті 5 пункту 54 розділу VI Положення, відповідно до форм файлів з показниками звітності Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила № 123):**  **1) IRB1 “Дані регуляторного балансу. Активи”;**  **2) IRB2 “Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви”;**  **3) IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобовʼязання та забезпечення”;**  **4) IRB4 “Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобовʼязання”;**  **5) IRN1 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестрахування”;**  **6) IRN2 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість”;**  **7) IRN3 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестрахування”;**  **8) Таблиці 8 Додатка 7 до Правил № 123.** |
|  | **Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затверджене постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (зі змінами)** | |
|  | 68. Разом із заявою про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля страховики - учасники передачі страхового портфеля подають такий пакет документів:  …  4) документи, визначені в підпунктах **3~~-7~~** пункту 54 розділу VI цього Положення~~.~~  **відсутній** | 68. Разом із заявою про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля страховики - учасники передачі страхового портфеля подають такий пакет документів:  …  4) документи, визначені в підпунктах **3, 4 та 7** пункту 54 розділу VI цього Положення**;**  **5) прогнозний регуляторний баланс, прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності страховика - правонаступника разом з обґрунтуваннями та підтвердними розрахунками - станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожну звітну дату наступних чотирьох кварталів**. |
|  | 77. Разом із заявою про надання дозволу на передачу страхового портфеля страховики - учасники передачі страхового портфеля подають такий пакет документів:  …  4) документи, визначені в підпунктах **~~3-7~~** пункту 54 розділу VI цього Положення;  **відсутній**  5) документи, визначені в пункті 55 розділу VI цього Положення, якщо вони подавалися для отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля;  6) письмове запевнення кожного страховика - учасника передачі страхового портфеля, підписане головою ради та головою правління / генеральним директором цих страховиків, про те, що документи, подані згідно з підпунктами **~~3-7~~** пункту 54, пунктом 55 розділу VI цього Положення, не містять розбіжностей з документами, що подавалися разом із проєктом плану виходу з ринку, щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження. | 77. Разом із заявою про надання дозволу на передачу страхового портфеля страховики - учасники передачі страхового портфеля подають такий пакет документів:  …  4) документи, визначені в підпунктах **3, 4 та 7** пункту 54 розділу VI цього Положення;  **41) документи, визначені в підпункті 5 пункту 68 розділу VІІ цього Положення;**  5) документи, визначені в пункті 55 розділу VI цього Положення, якщо вони подавалися для отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля;  6) письмове запевнення кожного страховика - учасника передачі страхового портфеля, підписане головою ради та головою правління / генеральним директором цих страховиків, про те, що документи, подані згідно з підпунктами **3, 4 та 7** пункту 54, пунктом 55 розділу VI**,** **підпунктом 5 пункту 68 розділу VII** цього Положення не містять розбіжностей з документами, що подавалися разом із проєктом плану виходу з ринку, щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження. |
|  | **Таблиця 14 додатка 9 до Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затверджене постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (зі змінами)** | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | № з/п | Номер та дата договору про повне членство в МТСБУ | Вид централізо-ваного  резервного фонду МТСБУ | Розмір залишку коштів у централізо-ваному  резервному фонді МТСБУ | Валюта залишку коштів у централізо-ваному  резервному фонді МТСБУ | **~~Документ~~** про підтвердження залишку коштів у централізо-ваному  резервному фонді МТСБУ, дата, номер | ~~Документ, що підтверджує погодження МТСБУ на передачу залишків коштів у централізова-ному~~  ~~резервному фонді МТСБУ, дата, номер~~ | Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, у валюті активу | Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн | Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | **~~7~~** | **8** | **9** | **10** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | Усього |  |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | № з/п | Номер та дата договору про повне членство в МТСБУ | Вид централізо-ваного  резервного фонду МТСБУ | Розмір залишку коштів у централізованому  резервному фонді МТСБУ | Валюта залишку коштів у централізо-ваному  резервному фонді МТСБУ | **Довідка МТСБУ** про підтвердження залишку коштів у централізо-ваному  резервному фонді МТСБУ, дата, номер | Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, у валюті активу | Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн | Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | **6** | **7** | **8** | **9** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | Усього |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | **Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187 “Про затвердження Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія”** | |
|  | 4. Особа, яка подала опитувальник відповідно до пункту 3 цієї постанови, вважається включеною до Реєстру з дати видачі їй витягу з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія, за формою, встановленою в додатку 5 до Положення (далі - Витяг з Реєстру), крім випадків, визначених у пункті 5 цієї постанови, з таким рівнем кваліфікації:  1) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками з видів страхування інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх, вважається включеною до Реєстру з **~~рівнем~~** кваліфікації як особа з правом виконувати обов’язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя (далі - актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя);    2) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками зі страхування життя та посвідчувати їх, вважається включеною до Реєстру з **~~рівнем~~** кваліфікації як особа з правом виконувати обов’язки відповідального актуарія за класами страхування життя (далі - актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя);  3) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками (без обмеження строку його дії), вважається включеною до Реєстру з рівнями кваліфікації як актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя.    Національний банк протягом 30 робочих днів з дня отримання від особи заповненого опитувальника згідно з пунктом 3 цієї постанови, крім випадків, визначених у пункті 5 цієї постанови, включає таку особу до Реєстру та надсилає такій особі Витяг з Реєстру. Свідоцтво такої особи вважається анульованим з дати включення до Реєстру. | 4. Особа, яка подала опитувальник відповідно до пункту 3 цієї постанови, вважається включеною до Реєстру з дати видачі їй витягу з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія, за формою, встановленою в додатку 5 до Положення (далі - Витяг з Реєстру), крім випадків, визначених у пункті 5 цієї постанови, з таким рівнем кваліфікації:  1) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками з видів страхування інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх, вважається включеною до Реєстру з **рівнями** кваліфікації як **особа з правом здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування (далі - особа, що має право займатися актуарною діяльністю) та** особа з правом виконувати обов’язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя (далі - актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя);  2) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками зі страхування життя та посвідчувати їх, вважається включеною до Реєстру з **рівнями** кваліфікації як **особа, що має право займатися актуарною діяльністю, та** особа з правом виконувати обов’язки відповідального актуарія за класами страхування життя (далі - актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя);  3) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками (без обмеження строку його дії), вважається включеною до Реєстру з рівнями кваліфікації як **особа, що має право займатися актуарною діяльністю,** актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя.  Національний банк протягом 30 робочих днів з дня отримання від особи заповненого опитувальника згідно з пунктом 3 цієї постанови, крім випадків, визначених у пункті 5 цієї постанови, включає таку особу до Реєстру та надсилає такій особі Витяг з Реєстру. Свідоцтво такої особи вважається анульованим з дати включення до Реєстру. |
|  | **Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія, затверджене постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187** | |
|  | 21. Загальними вимогами до заявників та актуаріїв для кожного рівня кваліфікації є такі:  …  4) особа не належить до резидентів держав, що здійснювали / здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”**~~, та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України~~**;  **~~5) місце проживання заявника / актуарія не зареєстроване в населеному пункті, розташованому на території, на якій ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованій Російською Федерацією, яка включена до переліку, що затверджується Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації та заявник / актуарій не має статусу внутрішньо переміщеної особи;~~**  … | 21. Загальними вимогами до заявників та актуаріїв для кожного рівня кваліфікації є такі:  …  4) особа не належить до **податкових** резидентів держав, що здійснювали / здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, **не має громадянства** **таких держав та місце її постійного проживання** **не належить до таких держав**;  **виключити**  … |
|  | **Таблиця 1 додатка 4 до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187** | |
|  | |  |  |  | | --- | --- | --- | | №  з/п | Інформація | Відповідь | | 1 | 2 | 3 | | … | … | **…** | | 4 | **~~Місце~~** проживання |  | | **~~5~~** | Рівень кваліфікації, який має заявник на момент подання опитувальника: |  | | … | … | … | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | №  з/п | Інформація | Відповідь | | 1 | 2 | 3 | | … | … | **…** | | 4 | **Місце постійного** проживання **(адреса)** |  | | **5** | **Зареєстроване місце проживання (адреса)** |  | | **6** | Рівень кваліфікації, який має заявник на момент подання опитувальника: |  | | … | … | … | |
|  | **Постанова від 27.12.2023 № 194 “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика” (зі змінами)** | |
|  | **Відсутній**  **Відсутній** | **21. Національний банк України (далі – Національний банк)** **не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення у строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення своєї діяльності стосовно:**  **1) впровадження та функціонування компонентів системи внутрішнього контролю страховика, визначених підпунктами 1, 3 - 5 пункту 74 глави 7 розділу ІІІ Положення, – у строк до 31 грудня 2024 року;**  **2) впровадження заходів з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються у страховику, а також заходів з контролю за інформаційними потоками та комунікаціями в таких інформаційних системах, визначених у пункті 103 глави 12, главі 13 розділу ІІІ Положення, – у строк до 30 червня 2025 року.**  **22. Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 21 цієї постанови за умови надання страховиком Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року:**  **1) інформації про неможливість приведення ним своєї діяльності у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;**  **2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність страховика буде приведена у відповідність до вимог Положення та який не може перевищувати строків, визначених у пункті 21 цієї постанови.** |
|  | **Положення про вимоги до системи управління страховика, затверджене постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами)** | |
|  | 13. Повноваження комітету з управління ризиками в межах забезпечення радою страховика функціонування та здійснення контролю ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками можуть включати:  …  7) **~~затвердження~~** регуляторної звітності (крім звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика);  … | 13. Повноваження комітету з управління ризиками в межах забезпечення радою страховика функціонування та здійснення контролю ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками можуть включати:  …  7) **розгляд** регуляторної звітності (крім звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика) **страховика та підготовка рекомендацій раді страховика для прийняття рішення щодо такої звітності, якщо затвердження звітності статутом страховика віднесено до компетенції ради страховика**;  … |
|  | 25. Страховик, який не є значимим, **~~у встановленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності порядку~~** має право покласти на одну особу виконання обов’язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія. | 25. Страховик, який не є значимим, має право покласти на одну особу виконання обов’язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія**, за умови:**  **1) відповідності такої особи вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлені до кожної такої ключової особи, функції якої поєднуються однією особою, у нормативно-правових актах Національного банку;**  **2) отримання погодження Національного банку на посади кожної такої ключової особи, функції якої поєднуються однією особою, у порядку, встановленому у нормативно-правовому акті Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності;**  **3) якщо страховик у своїй системі внутрішнього контролю забезпечив розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту та врахував особливості покладення на одну особу виконання обов’язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, включаючи повноваження щодо прийняття рішень такою особою в межах виконання таких функцій**, **з дотриманням вимог та обмежень, встановлених цим Положенням**. |
|  | 95. Страховик зобов’язаний доводити до відома працівників внутрішні документи, які містять інформацію, потрібну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю.  Страховик зобов’язаний **~~письмово~~** фіксувати **~~кожен факт~~** ознайомлення працівника/працівників із такими документами у спосіб, що дає змогу підтвердити факт такого ознайомлення, включаючи ознайомлення під підпис працівника та особи, яка забезпечила проведення ознайомлення. | 95. Страховик зобов’язаний доводити до відома працівників внутрішні документи, які містять інформацію, потрібну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю.  Страховик зобов’язаний фіксувати ознайомлення працівника/працівників із такими документами у спосіб, що дає змогу підтвердити факт **та дату** такого ознайомлення, включаючи **надання** **внутрішніх документів** **для ознайомлення** **засобами електронної пошти або** ознайомлення під підпис працівника та особи, яка забезпечила проведення ознайомлення. |
|  | 113. Страховик для забезпечення функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю зобов’язаний запровадити внутрішню систему повідомлення працівниками (включаючи повідомлення конфіденційно) про виявлені ризики порушення вимог законодавства України та внутрішніх документів страховика. Порядок роботи такої системи **~~в разі її запровадження~~** повинен бути визначений внутрішніми документами та доведений до відома всіх працівників страховика. | 113. Страховик для забезпечення функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю зобов’язаний запровадити внутрішню систему повідомлення працівниками (включаючи повідомлення конфіденційно) про виявлені ризики порушення вимог законодавства України та внутрішніх документів страховика. Порядок роботи такої системи повинен бути визначений внутрішніми документами та доведений до відома всіх працівників страховика. |
|  | 155. Страховик зобов’язаний упакувати в контейнер-архів формату ZIP із розміром до 8 МБ електронну копію Політики щодо резервування (внутрішні документи щодо формування технічних резервів) у форматі doc/docx, підписану кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) відповідального актуарія та голови ради страховика або уповноваженого члена ради страховика, і таблиці з показниками та ймовірностями за класом страхування життя у форматі xls/xlsx та надіслати разом із супровідним листом на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку протягом 15 календарних днів після затвердження Політики щодо резервування або внесення до неї змін страховиком, але не пізніше ніж за 45 днів до початку календарного року (для випадків інших, ніж зазначені в пункті 152 глави 17 розділу IV цього Положення). Контейнер-архів, обсяг якого перевищує 8 МБ, упаковується в багатотомний контейнер-архів. Кожна частина архіву надсилається з окремим електронним повідомленням, у якому в рядку “Тема” в дужках зазначаються порядковий номер частини та через скісну риску “/” – загальна кількість частин. | 155. Страховик зобов’язаний упакувати в контейнер-архів формату ZIP із розміром до 8 МБ електронну копію Політики щодо резервування (внутрішні документи щодо формування технічних резервів) у форматі doc/docx, підписану кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) відповідального актуарія та голови ради страховика або уповноваженого члена ради страховика**,** **або** **іншої уповноваженої радою страховика особи**, і таблиці з показниками та ймовірностями за класом страхування життя у форматі xls/xlsx та надіслати разом із супровідним листом на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку протягом 15 календарних днів після затвердження Політики щодо резервування або внесення до неї змін страховиком, але не пізніше ніж за 45 днів до початку календарного року (для випадків інших, ніж зазначені в пункті 152 глави 17 розділу IV цього Положення). Контейнер-архів, обсяг якого перевищує 8 МБ, упаковується в багатотомний контейнер-архів. Кожна частина архіву надсилається з окремим електронним повідомленням, у якому в рядку “Тема” в дужках зазначаються порядковий номер частини та через скісну риску “/” – загальна кількість частин. |
|  | 186. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведеної роботи готує та подає раді страховика **~~два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного за звітним періодом (пів року)~~:**  1) звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту**~~;~~**    **2) ~~аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту;~~**  **~~3) інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю страховика~~**. | 186. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведеної роботи готує та подає раді страховика:  1) **два рази на рік протягом місяця, наступного за звітним періодом (пів року)** звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту **за формою згідно з додатком 2 до цього Положення та інші документи за результатами внутрішнього аудиту, включаючи інформацію про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика викривлення показників фінансової звітності страховика, порушення та недоліки і будь-які події в діяльності та роботі страховика, які можуть негативно вплинути на платоспроможність страховика, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю страховика;**  **2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика**.  **Звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, передбачений у підпункті 1 пункту 186 глави 26 розділу VІ цього Положення, якщо підрозділ внутрішнього аудиту страховика не створюється відповідно до вимог Закону про страхування, готується про діяльність головного внутрішнього аудитора.** |
|  | **відсутній** | **1861. Головний внутрішній аудитор страховика має право готувати та подає раді страховика звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту не рідше, ніж два рази на рік за іншою формою, ніж встановлено підпунктом 1 пункту 186 глави 26 розділу VI цього Положення, якщо така форма звіту затверджена радою іноземної материнської компанії страховика та містить необхідний обсяг інформації, передбачений формою звіту згідно з додатком 2 до цього Положення.** |
|  | **~~187~~**. В аудиторському звіті **~~за результатами внутрішнього аудиту~~** викладаються виявлені недоліки в діяльності страховика, порушення страховиком вимог законодавства України, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, пропозиції щодо їх усунення. | **188**. В аудиторському звіті викладаються виявлені недоліки в діяльності страховика, порушення страховиком вимог законодавства України, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, пропозиції щодо їх усунення. |
|  | **~~188.~~** Аудиторський звіт про результати проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика складається з урахуванням вимог стандартів внутрішнього аудиту, підписується (власноруч або електронним підписом) внутрішнім аудитором (працівником підрозділу внутрішнього аудиту), який безпосередньо виконував перевірку, та головним внутрішнім аудитором страховика. | **187**. Аудиторський звіт про результати проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика **(далі - аудиторський звіт)** складається з урахуванням вимог **міжнародних** стандартів **професійної практики** внутрішнього аудиту, підписується (власноруч або електронним підписом) внутрішнім аудитором (працівником підрозділу внутрішнього аудиту), який безпосередньо виконував перевірку, та головним внутрішнім аудитором страховика. |
|  | 189. Аудиторський звіт **~~за результатами внутрішнього аудиту~~** надається керівникам структурних підрозділів, які підлягали аудиту, правлінню/дирекції та раді страховика для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. | 189. Аудиторський звіт надається керівникам структурних підрозділів, які підлягали аудиту, правлінню/дирекції та раді страховика для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. |
|  | 190. Процес моніторингу (відстеження) підрозділом внутрішнього аудиту страховика результатів внутрішніх аудиторських перевірок починається після підписання/**~~затвердження~~** аудиторського звіту та закінчується після виконання усіх наданих рекомендацій (пропозицій). | 190. Процес моніторингу (відстеження) підрозділом внутрішнього аудиту **/ головним внутрішнім аудитором** страховика результатів внутрішніх аудиторських перевірок починається після підписання аудиторського звіту та закінчується після виконання усіх наданих рекомендацій (пропозицій). |
|  | 254. Страховик зобов’язаний **~~постійно~~** подавати до Національного банку два рази на рік **~~протягом~~****~~місяця, наступного за звітним періодом (пів року)~~**:  1) звіт про **~~роботу~~** підрозділу внутрішнього аудиту страховика **~~протягом 15 робочих днів місяця, наступного за звітним періодом (перше півріччя та рік), за формою згідно з додатком 2 до цього Положення~~**;  … | 254. Страховик зобов’язаний подавати до Національного банку два рази на рік **впродовж 10 днів з дня затвердження радою страховика**:  1) звіт про **діяльність** підрозділу внутрішнього аудиту страховика**, складений відповідно до пунктів 186 або 1861 глави 26 розділу VI цього Положення**;  … |
|  | Додаток 2  до Положення про вимоги до  системи управління страховика  (**~~підпункт 1~~** пункт**~~у~~** **~~254~~** глави **~~33~~** розділу **~~VIII~~**)  ЗВІТ про **~~роботу~~** підрозділу внутрішнього аудиту страховика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (повне найменування страховика в родовому відмінку, код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України, місцезнаходження) на “\_\_\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_\_ року   |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Зміст запитання/назва показника | Відповідь на запитання/значення показника | | 1 | 2 | 3 | | 1 | Наявність внутрішніх положень, які регулюють діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика, у тому числі положення про внутрішній аудит страховика (так чи ні). Якщо так, то надати їх назву та зазначити дату (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження відповідних документів |  | | 2 | У підтвердження організаційної незалежності надати документи, за якими така незалежність забезпечена (у разі внесення до них змін протягом звітного періоду) (зазначити дату їх направлення до Національного банку України) |  | | 3 | Інформація про керівника підрозділу внутрішнього аудиту страховика:  прізвище, власне ім’я та по батькові керівника підрозділу внутрішнього аудиту страховика; дата (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження його кандидатури на посаду керівника; дата (число, місяць, рік) і номер рішення Національного банку України про погодження **~~керівника підрозділу внутрішнього аудиту~~** страховика |  | |  | (…) |  | | 9 | Інформація- щодо розгляду радою страховика звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок страховика з підтвердженням щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту страховика (зазначити дату надання відповідного звіту до ради страховика та прийняте нею рішення щодо цього звіту) |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **~~Найменування посади~~** | Особистий підпис | Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ |     “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ року | Додаток 2  до Положення про вимоги до  системи управління страховика  (пункт **186** глави **26** розділу **VI**)  ЗВІТ про **діяльність** підрозділу внутрішнього аудиту страховика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (повне найменування страховика в родовому відмінку, код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України, місцезнаходження) на “\_\_\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_\_ року   |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Зміст запитання/назва показника | Відповідь на запитання/значення показника | | 1 | 2 | 3 | | 1 | Наявність внутрішніх положень, які регулюють діяльність підрозділу внутрішнього аудиту **/ головного внутрішнього аудитора** страховика, у тому числі положення про внутрішній аудит страховика (так чи ні). Якщо так, то надати їх назву та зазначити дату (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження відповідних документів |  | | 2 | У підтвердження організаційної незалежності **підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора страховика** надати документи, за якими така незалежність забезпечена (у разі внесення до них змін протягом звітного періоду) (зазначити дату їх направлення до Національного банку України) |  | | 3 | Інформація про керівника підрозділу внутрішнього аудиту **/** **головного внутрішнього аудитора** страховика:  прізвище, власне ім’я та по батькові керівника підрозділу внутрішнього аудиту / **головного внутрішнього аудитора** страховика; дата (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження його кандидатури на посаду керівника **/ головного внутрішнього аудитора**; дата (число, місяць, рік) і номер рішення Національного банку України про погодження **головного** **внутрішнього** **аудитора** страховика |  | |  | (…) |  | | 9 | Інформація щодо розгляду радою страховика звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок страховика з підтвердженням щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту **/ головного внутрішнього аудитора** страховика (зазначити дату надання відповідного звіту до ради страховика та прийняте нею рішення щодо цього звіту) |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Головний внутрішній аудитор страховика** | Особистий підпис | Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ |   “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ року |
|  | **Постанова від 29.12.2023 № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами)** | |
|  | Додаток 3 до постанови Правління Національного банку України  ОСОБЛИВОСТІ переоформлення ліцензій страховиків та вимоги до їх діяльності  …  12. Страховики зобов’язані до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025-2027 роки, складені **~~відповідно до~~** вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення.  **Відсутній**  **Відсутній** | Додаток 3 до постанови Правління Національного банку України  ОСОБЛИВОСТІ переоформлення ліцензій страховиків та вимоги до їх діяльності  …  12. Страховики зобов’язані до 01 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025-2027 роки, складені **на виконання пункту 15 розділу XV Закону про страхування з урахуванням** вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення, **та такими особливостями до спрощення розрахунків фінансово-економічних показників в плані діяльності:**  **1) фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються за сприятливим (базовим) сценарієм без урахування несприятливого сценарію діяльності страховика;**  **2) фінансово-економічні показники в плані діяльності, уключаючи показники фінансового плану страховика, розраховуються без обґрунтування припущень щодо наданих прогнозних даних, а також пояснень щодо суттєвих відхилень таких даних у плані діяльності такого страховика;**  **3) усі фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються в мільйонах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо значення усіх показників плану діяльності перевищують один мільйон гривень, або усі в тисячах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо план діяльності містить показники, значення яких не перевищують одного мільйона гривень.**  **13. Страховики мають право до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку оновлені плани діяльності на 2025-2027 роки із відповідними поясненнями щодо зміни показників у плані діяльності (у разі оновлення показників у поданому до Національного банку плану діяльності відповідно до пункту 12 додатка 3 до цієї постанови).**    **14. Страховики з 01 січня 2025 року зобов’язані оновити та подати до Національного банку плани діяльності на 2026 – 2028 роки, складені відповідно до вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення.** |
|  | **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (зі змінами)** | |
|  | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:  …  17) керівник із ліцензування - керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов’язки;  **Відсутній**  18) кінцевий власник надавача фінансових послуг - власник істотної участі в надавачі фінансових послуг (фізична особа, юридична особа), у структурі власності якого немає інших власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, визначених відповідно до цього Положення, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);  … | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:  …  17) керівник із ліцензування - керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов’язки;  **171) керівник з нагляду – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення безвиїзного нагляду на ринку небанківських фінансових послуг або особа, яка виконує його обов’язки;**  18) кінцевий власник надавача фінансових послуг - власник істотної участі в надавачі фінансових послуг (фізична особа, юридична особа), у структурі власності якого немає інших власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, визначених відповідно до цього Положення, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);  … |
|  | 209. Фінансова установа має право залучати кошти у формі субординованого боргу в разі відповідності інвестора - фізичної особи сукупності таких вимог (ознак):  1) інвестор володіє коштами, розміщеними на рахунках у банках (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних), та/або державними облігаціями України на загальну суму більше одного мільйона гривень, або еквівалентом цієї суми в іноземній валюті на дату залучення фінансовою установою субординованого боргу;  2) інвестор має підтверджені шляхом розміщення на рахунках у банку (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних) грошові кошти у сумі рівній або більшій, ніж сума коштів, яку інвестор має намір надати небанківській фінансовій установі у формі субординованого боргу;  3) інвестор ідентифікований фінансовою установою відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;  4) інвестор не має громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;  5) наявне письмове підтвердження інвестора, що в нього немає фінансових та/або майнових зобов'язань перед цією фінансовою установою на дату укладення угоди (договору)~~.~~ | 209. Фінансова установа має право залучати кошти у формі субординованого боргу в разі відповідності інвестора - фізичної особи сукупності таких вимог (ознак):  1) інвестор володіє коштами, розміщеними на рахунках у банках (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних), та/або державними облігаціями України на загальну суму більше одного мільйона гривень, або еквівалентом цієї суми в іноземній валюті на дату залучення фінансовою установою субординованого боргу;  2) інвестор має підтверджені шляхом розміщення на рахунках у банку (крім банків, віднесених Національним банком до категорії неплатоспроможних) грошові кошти у сумі рівній або більшій, ніж сума коштів, яку інвестор має намір надати небанківській фінансовій установі у формі субординованого боргу;  3) інвестор ідентифікований фінансовою установою відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;  4) інвестор не має громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;  5) наявне письмове підтвердження інвестора, що в нього немає фінансових та/або майнових зобов'язань перед цією фінансовою установою на дату укладення угоди (договору)**;**  **6) джерела походження коштів інвестора-фізичної особи підтверджені.** |
|  | 213. Фінансова установа самостійно за власними критеріями здійснює перевірку інвестора - фізичної особи, від якої фінансова установа залучає кошти у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги). | 213. Фінансова установа самостійно **у порядку, визначеному органом управління** за власними критеріями здійснює перевірку інвестора - фізичної особи, від якої фінансова установа **має намір залучити** кошти у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги), **включаючи перевірку на відповідність інвестора ознакам, визначеним у підпунктах 4, 6 пункту 209 глави 17 розділу ІІ цього Положення.**  **Залучення коштів від інвестора-фізичної особи у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги), який має громадянство та/або податкове резидентство, та/або місце постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України” та/або джерела походження коштів інвестора-фізичної особи не підтверджено, заборонено.** |
|  | 240. **~~Національний банк~~** має право продовжити строк розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі виникнення потреби в перевірці достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних для прийняття рішення. **~~Національний банк~~** повідомляє небанківську фінансову установу про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено~~,~~ **~~протягом трьох робочих днів із дати прийняття такого рішення~~**. | 240.Національний банкмає право продовжити строк розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі виникнення потреби в перевірці достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних для прийняття рішення. Національний банк повідомляє небанківську фінансову установу **протягом трьох робочих днів** про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено. |
|  | 242. **~~Національний банк~~** у разі залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або в разі отримання клопотання фінансової установи про припинення розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого небанківською фінансовою установою, повертає небанківській фінансовій установі пакет документів щодо дозволу, поданий в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення **~~протягом п'яти робочих днів після прийняття відповідного рішення~~**. | 242. Національний банку разі залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або в разі отримання клопотання фінансової установи про припинення розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого небанківською фінансовою установою, повертає **протягом п’яти робочих днів** небанківській фінансовій установі пакет документів щодо дозволу, поданий в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення. |
|  | 243. **~~Національний банк приймає рішення про:~~**    1) **~~залишення~~** **~~пакета~~** документів щодо дозволу без розгляду;    2) **~~продовження~~** **~~строку~~** розгляду пакета документів щодо дозволу;    3) **~~припинення~~** **~~розгляду~~** пакета документів щодо дозволу за клопотанням небанківської фінансової установи. | 243. Національний банк  **має право**:  1) **залишити** **пакет** документів щодо дозволу без розгляду;  2) **продовжити** **строк** розгляду пакета документів щодо дозволу;  3) **припинити** **розгляд** пакета документів щодо дозволу за клопотанням небанківської фінансової установи. |
|  | 244. **~~Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття Національним банком рішення, зазначеного~~** в [підпунктах 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23/conv#n758), [2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23/conv#n759) пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, повідомляє небанківську фінансову установу у письмовій формі **~~про прийняте рішення~~** із зазначенням:    1) підстав для **~~прийняття рішення про~~** залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або про продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу;    2) строку, на який з урахуванням вимог [пункту 240](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23/conv#n754) глави 18 розділу II цього Положення продовжено розгляд пакета документів щодо дозволу (зазначається в разі **~~прийняття рішення про~~** продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу). | 244.Національний банк **у випадках, зазначених** в [підпунктах 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23/conv#n758), [2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23/conv#n759) пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, **протягом трьох робочих днів** повідомляє небанківську фінансову установу у письмовій формі із зазначенням:  1) підстав для залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або про продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу;  2) строку, на який з урахуванням вимог [пункту 240](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23/conv#n754) глави 18 розділу II цього Положення продовжено розгляд пакета документів щодо дозволу (зазначається в разі продовження строку розгляду пакета документів щодо дозволу). |
|  | **Відсутній** | **270-1. Керівник з нагляду здійснює дії, передбачені у пунктах 240-244 глави 18 розділу ІІ цього Положення, крім прийняття рішення, передбаченого у пункті 241 глави 18 розділу ІІ цього Положення.** |
|  | 331. Правочин є нікчемним, якщо внаслідок ~~його,~~ **~~унаслідок~~** вчинення особа набула або збільшила істотну участь у:  1) страховику без погодження Національного банку, враховуючи всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі (далі - такий правочин);  2) надавачі фінансових платіжних послуг всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі.  Національний банк інформує страховика, надавача фінансових платіжних послуг, сторони за правочином, визначеним у абзаці першому пункту 331 глави 22 розділу III цього Положення (далі - такий правочин), та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах (якщо організаційно-правовою формою такого страховика, надавача фінансових платіжних послуг є акціонерне товариство) про нікчемність такого правочину не пізніше наступного робочого дня після дня, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину. Національний банк розміщує інформацію про такий правочин на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня після дня, коли йому стало відомо про вчинення такого правочину. Національний банк також інформує Центральний депозитарій цінних паперів про нікчемність такого правочину щодо набуття або збільшення істотної участі у страховику.  Днем, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину, є день отримання Національним банком інформації з офіційних джерел або отримання документів (їх копій), що підтверджують вчинення такого правочину. | 331. Правочин є нікчемним, якщо внаслідок його вчинення особа набула або збільшила істотну участь у:  … |
|  | 354. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв’язку, надавачі обмежених платіжних послуг (далі - установа), є:    1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:  призначення тимчасової адміністрації;  віднесення до категорії неплатоспроможних;  визнання банкрутом;  застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання 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 за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);  відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / 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 / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у [пункті 356](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1131) глави 25 розділу IV цього Положення);    **відсутній**  застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру);  … | 354. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв’язку, надавачі обмежених платіжних послуг**,** **колекторській компанії** (далі - установа), є:  1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:  призначення тимчасової адміністрації;  віднесення до категорії неплатоспроможних;  визнання банкрутом;  застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання 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 за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);  відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / 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 / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у [пункті 356](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1131) глави 25 розділу IV цього Положення);  **виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;**  застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру);  … |
|  | 394. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у порядку, установленому цим Положенням, у разі:  …  2) розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування;  … | 394. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у порядку, установленому цим Положенням, у разі:  …  2) розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування **– виключно у разі,** **якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для оцінки платоспроможності;**  … |
|  | 428. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з [главою 34](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1321) розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті подання документів до Національного банку для такого погодження. | 428. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з [главою 34](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1321) розділу V цього Положення є:  **1) для юридичної особи -** робочий день, що передує даті подання документів до Національного банку для такого погодження;  **2) для фізичної особи - будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження.** |
|  | 487. Джерела походження власних / грошових коштів фізичної особи є підтвердженими, якщо фізична особа надала підтвердження того, що:  …  4) доходи, грошові кошти або інше майно:  отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;  грошові кошти **~~в розмірі частини статутного (складеного) капіталу, пропорційної частці, яку розмір участі фізичної особи становить у його статутному (складеному) капіталі,~~** безперервно протягом року зберігаються / перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, до відповідної дати (крім випадків, визначених у пункті 488 глави 42 розділу V цього Положення). | 487. Джерела походження власних / грошових коштів фізичної особи є підтвердженими, якщо фізична особа надала підтвердження того, що:  …  4) доходи, грошові кошти або інше майно:  отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;  грошові кошти безперервно протягом року зберігаються / перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, до відповідної дати (крім випадків, визначених у пункті 488 глави 42 розділу V цього Положення). |
|  | 578. Небанківська фінансова установа для розширення обсягу ліцензії / зміни типу зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію подає до Національного банку такі документи:  …  17) оновлений план діяльності фінансової компанії, складений з урахуванням нових видів фінансових послуг та вимог, визначених у [пункті 557](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1752) глави 51 розділу VII цього Положення, - подається фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.  Кредитна спілка, яка має намір надавати фінансові платіжні послуги, додатково до плану діяльності, визначеного в [підпункті 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1825) пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, подає план діяльності відповідно до вимог, визначених у додатку 4 до Положення № 217.  … | 578. Небанківська фінансова установа для розширення обсягу ліцензії / зміни типу зі спрощеної ліцензії на стандартну ліцензію подає до Національного банку такі документи:  …  17) оновлений план діяльності фінансової компанії, складений з урахуванням нових видів фінансових послуг та вимог, визначених у [пункті 557](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1752) глави 51 розділу VII цього Положення, - подається фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.  **Страховик для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, у разі якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для оцінки платоспроможності, подає також документи для оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, що є власниками істотної участі у страховику, визначені у главах 39, 41 розділу V цього Положення.**  Кредитна спілка, яка має намір надавати фінансові платіжні послуги, додатково до плану діяльності, визначеного в [підпункті 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1825) пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення, подає план діяльності відповідно до вимог, визначених у додатку 4 до Положення № 217.  … |
|  | 589. Небанківська фінансова установа (крім страховика) для звуження обсягу ліцензії / зміни типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію подає до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також додає до заяви такі документи:  …  6) оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217~~.~~  **Відсутній**  Документ, визначений у підпункті 6 пункту 589 глави 52 розділу VII цього Положення, подається виключно в разі припинення небанківською фінансовою установою діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг. | 589. Небанківська фінансова установа (крім страховика) для звуження обсягу ліцензії / зміни типу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зі стандартної на спрощену ліцензію подає до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії, оформлену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також додає до заяви такі документи:  …  6) оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217**;**  **7) інформацію щодо структури зобов’язань небанківської фінансової установи за договорами з надання фінансових послуг, (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов’язань та строк дії договору) та\або за іншими правочинами, на підставі яких небанківською фінансовою установою залучено кошти у спосіб, передбачений частиною другою статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов’язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової установи - у будь-якій формі) станом на дату, що передує даті подання заяви про звуження обсягу ліцензії та плани по закриттю (зменшенню) зазначених зобов’язань.**  Документ, визначений у підпункті 6 пункту 589 глави 52 розділу VII цього Положення, подається виключно в разі припинення небанківською фінансовою установою діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг. |
|  | 686. Страховик у випадках, визначених у [підпунктах 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2113), [3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2115) пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення, об’єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка у випадках, визначених у [підпунктах 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2117), [3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2119) пункту 682 глави 61 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у [пункті 684](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2121) глави 61 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку щодо відповідального працівника документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур. | 686. Страховик у випадках, визначених у [підпунктах 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2113), [3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2115) пункту 681 глави 61 розділу IX цього Положення, об’єднана кредитна спілка, значима кредитна спілка у випадках, визначених у [підпунктах 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2117), [3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2119) пункту 682 глави 61 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, зазначеним у [пункті 684](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2121) глави 61 розділу IX цього Положення, подають до Національного банку щодо відповідального працівника документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, **та документи, на підставі яких проводилася перевірка ділової репутації відповідального працівника та його відповідності кваліфікаційним вимогам.** |
|  | 787. Страховик для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку такі документи:  …  5) документи, що підтверджують джерела походження коштів учасників / акціонерів та/або потенційних учасників / акціонерів, уключаючи ті, на які вони посилаються в запевненні, визначеному в [підпункті 2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2356) пункту 787 глави 74 розділу XI цього Положення;    **~~6) документи для оцінки ділової репутації учасників та інвесторів страховика, визначені в~~**[**~~розділі IV~~**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1081)**~~цього Положення;~~**  7) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу.  … | 787. Страховик для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку такі документи:  …  5) документи, що підтверджують джерела походження коштів учасників / акціонерів та/або потенційних учасників / акціонерів, уключаючи ті, на які вони посилаються в запевненні, визначеному в [підпункті 2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2356) пункту 787 глави 74 розділу XI цього Положення;  **виключити**  7) копію документа, що підтверджує внесення страховиком плати за розгляд пакета документів щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу.  … |
|  | 788. Критерії, визначені в главі 34 розділу V цього Положення, застосовуються до учасників / акціонерів та потенційних учасників / акціонерів, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, з урахуванням таких особливостей:  1) відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану особи є дата подання до Національного банку пакета документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу;  2) якщо на банківських рахунках особи немає грошових коштів, що спрямовуватимуться на здійснення додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, на момент подання документів до Національного банку замість документів щодо підтвердження наявності таких грошових коштів та розкриття траси платежу до Національного банку надається інформація особи про те, з яких джерел очікується отримання грошових коштів надалі та про банківські рахунки, на яких вони акумулюватимуться для здійснення додаткового внеску / вкладу / оплати додатково випущених акцій страховика. | 788. Критерії, визначені в главі 34 розділу V цього Положення, застосовуються до учасників / акціонерів та потенційних учасників / акціонерів, які планують здійснити додаткові внески / вклади до статутного капіталу страховика, з урахуванням таких особливостей:  **Виключити**  2) якщо на банківських рахунках особи немає грошових коштів, що спрямовуватимуться на здійснення додаткових внесків / вкладів до статутного капіталу страховика, на момент подання документів до Національного банку замість документів щодо підтвердження наявності таких грошових коштів та розкриття траси платежу до Національного банку надається інформація особи про те, з яких джерел очікується отримання грошових коштів надалі та про банківські рахунки, на яких вони акумулюватимуться для здійснення додаткового внеску / вкладу / оплати додатково випущених акцій страховика. |
|  | 797. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачу фінансових послуг, здійснюється:  1) за рішенням Національного банку, прийнятим відповідно до поданої надавачем фінансових послуг письмової заяви до Національного банку про анулювання ліцензії **~~(~~**для кредитних спілок - заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також доданих до неї документів у порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку з питань реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки~~,~~ для страховиків - заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ після завершення процедури добровільного виходу з ринку разом із документами в порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля**~~)~~**;  **Відсутній**  2) за рішенням Національного банку за наявності підстав, визначених пунктами 2 - 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, пунктами 2 - 15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктами 3 - 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки. | 797. Анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачу фінансових послуг, здійснюється:  1) за рішенням Національного банку, прийнятим відповідно до поданої надавачем фінансових послуг письмової заяви до Національного банку про анулювання ліцензії**:**  для кредитних спілок - заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також доданих до неї документів у порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку з питань реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;  для страховиків - заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ після завершення процедури добровільного виходу з ринку разом із документами в порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля;  **для фінансових компаній, ломбардів - заяви про анулювання ліцензії, копії рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензується, письмового повідомлення в довільній формі з наданням підтверджуючих документів та інформації щодо структури зобов’язань фінансової компанії, ломбарду за договорами з надання фінансових послуг (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов’язань та строк дії договору) та\або за іншими правочинами, на підставі яких** **фінансовою компанією, ломбардом залучено кошти у способи, передбачені частиною другою статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов’язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової компанії, ломбарду - у будь-якій формі) станом на дату, що передує даті подання заяви про анулювання ліцензії, а також планів щодо виконання або припинення в інший встановлений законом спосіб зазначених зобов’язань;**  2) за рішенням Національного банку за наявності підстав, визначених пунктами 2 - 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, пунктами 2 - 15 частини другої статті 123 Закону про страхування, пунктами 3 - 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки. |
|  | 811. Фінансова компанія, ломбард для анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг з підстави, визначеної у [пункті 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1103) частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за заявою фінансової компанії, ломбарду про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку:  1) заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг та/або заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, підписані / підписану керівником фінансової компанії, ломбарду;  2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензується, та/або копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що ліцензується.  **Відсутній** | 811. Фінансова компанія, ломбард для анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг з підстави, визначеної у [пункті 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1103) частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за заявою фінансової компанії, ломбарду про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі подають до Національного банку:  1) заяву про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг та/або заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, підписані / підписану керівником фінансової компанії, ломбарду;  2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, що ліцензується, та/або копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що ліцензується.  **8111.Фінансова компанія, ломбард для анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду має подати до Національного банку крім документів, передбачених у пункті 811 глави 76 розділу ХІІ цього Положення,** **письмове повідомлення в довільній формі з наданням підтверджуючих документів та інформації щодо структури зобов’язань фінансової компанії / ломбарду за договорами з надання фінансових послуг (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов’язань та строк дії договору) та/або за іншими правочинами, на підставі яких фінансовою установою залучено кошти у способи, передбачені частиною другою статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов’язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової установи - у будь-якій формі) станом на дату, що передує даті подання заяви про анулювання ліцензії, а також плани щодо виконання або припинення в інший встановлений законом спосіб зазначених зобов’язань.**  **8112.Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, що додаються до заяви про анулювання ліцензії відповідно до пункту 8111 глави 76 розділу XII цього Положення.** |
|  | **Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика”** | |
|  | 2. Установити, що:  …  5) Національний банк не застосовує заходів впливу до страховика за порушення вимоги щодо відношення суми різниць активів та зобов’язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах, за всіма іноземними валютами та банківськими металами до регулятивного капіталу страховика, встановленої в пункті 68 глави 11 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування;  6) Національний банк не застосовує заходів впливу до страховика за порушення вимоги щодо суми прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування в кожній окремій валюті, встановлених у підпункті 2 пункту 69 глави 12 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування;  7) вимоги (обмеження), визначені у пунктах 30, 31 глави 6 розділу ІІ та підпункті 2 пункту 73 глави 12 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування не поширюються на включення до суми прийнятних активів страховика грошових коштів та банківських металів на поточному рахунку, на рахунках умовного зберігання (ескроу) та банківських вкладів (депозитів), а також дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладами (депозитами), якщо такі кошти розміщені в банку-резиденті, який не виконує пруденційні нормативи, за порушення яких Національний банк не застосовує до банків заходів впливу відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання банківської діяльності~~.~~  **відсутній**  **відсутній** | 2. Установити, що:  …  5) Національний банк **не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та** не застосовує заходів впливу до страховика за порушення вимоги щодо відношення суми різниць активів та зобов’язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах, за всіма іноземними валютами та банківськими металами до регулятивного капіталу страховика, встановленої в пункті 68 глави 11 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування;  6) Національний банк **не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та** не застосовує заходів впливу до страховика за порушення вимоги щодо суми прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування в кожній окремій валюті, встановлених у підпункті 2 пункту 69 глави 12 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування;  7) вимоги (обмеження), визначені у пунктах 30, 31 глави 6 розділу ІІ та підпункті 2 пункту 73 глави 12 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування не поширюються на включення до суми прийнятних активів страховика грошових коштів та банківських металів на поточному рахунку, на рахунках умовного зберігання (ескроу) та банківських вкладів (депозитів), а також дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладами (депозитами), якщо такі кошти розміщені в банку-резиденті, який не виконує пруденційні нормативи, за порушення яких Національний банк не застосовує до банків заходів впливу відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання банківської діяльності**;**  **8) нерозподілений прибуток минулих років, сформований на 31 грудня 2022 року, включається до регулятивного капіталу першого рівня відповідно до підпункту 3 пункту 11 глави 4 розділу ІІ Положення з урахуванням впливу Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти”, Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 “Страхові контракти”, відображеного у Звіті про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика за 2023 рік, достовірність та повнота якої підтверджені згідно з аудиторським звітом щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика, складеним суб’єктом аудиторської діяльності, що має право здійснювати обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, який містить немодифіковану думку такого суб’єкта аудиторської діяльності, та зазначеного у складі власного капіталу у регуляторній звітності страховика;**  **9)** **резерви та фонди у розмірі, сформованому станом на 31 грудня 2022 року та відображеному у Звіті про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика за 2022 рік, включаються до регулятивного капіталу першого рівня відповідно до підпункту 4 пункту 11 глави 4 розділу ІІ Положення у разі наявності аудиторського звіту / аудиторських звітів щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика за попередні роки, на підставі якої визначався прибуток з метою відрахувань його частини для збільшення таких резервів та фондів.** |
|  | 4. Національний банк не застосовує заходів впливу до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності і Положення у строки, зазначені в пункті 3 цієї постанови, за порушення вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу за умови негайного (у день виявлення відповідних обставин) повідомлення про це Національного банку та виконання страховиком погодженого Національним банком плану відновлення діяльності страховика та/або плану фінансування страховика. | 4. Національний банк **не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та** не застосовує заходів впливу до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності і Положення у строки, зазначені в пункті 3 цієї постанови, за порушення вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу за умови негайного (у день виявлення відповідних обставин) повідомлення про це Національного банку та виконання страховиком погодженого Національним банком плану відновлення діяльності страховика та/або плану фінансування страховика. |
|  | **Таблиця 7 додатка 2 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика”** | |
|  | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | № з/п | … | **~~Період розміщення~~** | … | | 1 | … | 4 | … | |  |  |  |  | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | № з/п | … | **Строк погашення (від дати розрахунку регулятивного капіталу до дати погашення)** | … | | 1 | … | 4 | … | |  |  |  |  | |
|  | **Постанова від 29.12.2023 № 204 “Про затвердження Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов’язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика” (зі змінами)** | |
|  | 3. Національний банк до **~~31 грудня 2024~~** року не застосовує заходів впливу за порушення вимог Положення, включаючи вимоги щодо приведення у відповідність до вимог Положення програмного та/або технічного забезпечення інформаційних систем страховика, до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення в строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, за умови надання цим страховиком Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року **~~включно~~** інформації про неможливість приведення ним своєї діяльності у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин, описом заходів (етапів), спрямованих на таке приведення, та зазначенням строку, протягом якого діяльність страховика буде приведена у відповідність до вимог Положення. | 3. Національний банк до **30 червня 2025** року не **складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не** застосовує заходів впливу за порушення вимог Положення, включаючи вимоги щодо приведення у відповідність до вимог Положення програмного та/або технічного забезпечення інформаційних систем страховика, до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення в строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, за умови надання цим страховиком Національному банку не пізніше 30 червня 2024 року:  1) інформації про неможливість приведення ним своєї діяльності у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;  2) опис**у** заходів (етапів), спрямованих на приведення **своєї діяльності у відповідність до вимог Положення**, із зазначенням строку, протягом якого діяльність страховика буде приведена у відповідність до вимог Положення, **та який не може перевищувати 30 червня 2025 року.** |

|  |  |
| --- | --- |
| Директор Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ | Сергій САВЧУК |

“\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року