**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Зміст положення (норми)** **чинного нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
| 1 | 2 |
| **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)** |
| **XII. Порядок припинення надавачами фінансових послуг діяльності з надання фінансових послуг****76. Відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, відкликання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та виключення з ліцензії окремої фінансової послуги** |
| **Відсутній** | **8141. Ознаками того, що фінансова компанія, ломбард не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії, не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль (далі – ознаки непровадження діяльності з надання фінансових послуг) є відсутність даних за усіма показниками, наведеними у додатку 1 до цього Положення щодо усіх фінансових послуг, які має право надавати така фінансова компанія, ломбард, або відсутність даних за усіма показниками щодо укладених договорів, наведеними у додатку 2 до цього Положення.****Ознаками того, що фінансова компанія, ломбард не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу, не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль (далі – ознаки непровадження діяльності з надання окремої фінансової послуги) є відсутність даних за усіма показниками, наведеними у додатку 1 до цього Положення щодо такої окремої фінансової послуги, або відсутність даних за усіма показниками щодо укладених договорів, наведеними у додатку 2 до цього Положення щодо такої окремої фінансової послуги.****Відсутність даних за показниками для цілей застосування пункту 8141 глави 76 розділу ХІІ цього Положення та додатків 1, 2 до цього Положення означає наявність у даних звітності, поданих фінансовою компанією, ломбардом, у відповідних показниках звітності цифри “0” (у разі зазначення) або відсутність даних у відповідних показниках у наданому файлі звітності взагалі.** |
| **Відсутній** | **Додаток 1****до Положення про авторизацію****надавачів фінансових послуг та****умови здійснення ними діяльності з****надання фінансових послуг****(пункт 8141 глави 76 розділу ХІІ)****Показники для визначення ознак непровадження діяльності з надання фінансових послуг та непровадження діяльності з надання окремої фінансової послуги****1. Ознаками непровадження фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання такої фінансової послуги як надання коштів та банківських металів у кредит є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблицях 3, 4 додатка 5 до 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 – додаток 5 до Правил № 123), а саме:****1) LRF014001 “Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRF01 “Дані регуляторного балансу” (далі-Регуляторний баланс);** **2) LRF040001 “Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRF04 “Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість” (далі – Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість);** **3) LRF017004 “Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені)”, поданим у складі Регуляторного балансу;** **4) LRF018004 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит”, поданим у складі Регуляторного балансу.****2. Ознаками непровадження фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як фінансовий лізинг є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:****1) LRF014002 “Дохід від надання фінансових послуг: фінансовий лізинг”, поданим у складі Регуляторного балансу;** **2) LRF040002 “Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу”, поданим у складі Даних про дебіторську та кредиторську заборгованість;** **3) LRF017002 “Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (авансовий платіж)” та LRF017003 “Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (інших, ніж авансовий платіж)”, поданими у складі Регуляторного балансу;** **4) LRF018002 “Виплати на оплату обʼєктів, переданих у фінансовий лізинг”, поданим у складі Регуляторного балансу.****3. Ознаками непровадження фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як надання гарантій є відсутність даних станом на кожну звітну протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:****1) LRF014004 “Дохід від надання фінансових послуг: надання гарантій”, поданим у складі Регуляторного балансу;** **2) LRF020001 “Гарантії надані”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRF02 “Дані позабалансового обліку”;** **3) LRF017006 “Надходження коштів за фінансовою послугою (процентні, комісійні, винагорода та інші доходи): надання гарантій”, поданим у складі Регуляторного балансу;** **4) LRF018005 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання гарантій”, поданим у складі Регуляторного балансу.****4. Ознаками непровадження фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як факторинг є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:****1) LRF014005 “Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний)” та LRF014006 “Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг інший, ніж класичний)”, поданими у складі Регуляторного балансу;** **2) LRF017008 “Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені)” та LRF017009 “Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг інший, ніж класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені)”, поданими у складі Регуляторного балансу;** **3) LRF018006 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний” та LRF018007 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг інший, ніж класичний”, поданими у складі Регуляторного балансу.****5. Ознаками непровадження фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання такої фінансової послуги як торгівля валютними цінностями є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблицях 3, 4 додатка 5 до Правил № 123, а саме:****1) LRF017001 “Надходження коштів за фінансовою послугою: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу;** **2) LRF018001 “Виплати на надання фінансової послуги: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу;****3) LRF014007 “Дохід від надання фінансових послуг: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу.** |
| **Відсутній** | **Додаток 2****до Положення про авторизацію****надавачів фінансових послуг та****умови здійснення ними діяльності з****надання фінансових послуг****(пункт 8141 глави 76 розділу ХІІ)****Показники щодо укладених договорів для визначення ознак непровадження діяльності з надання фінансових послуг та непровадження діяльності з надання окремої фінансової послуги****1. Ознаками непровадження фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання такої фінансової послуги як надання коштів та банківських металів у кредит є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показником LRR010001 “Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRR01 “Дані про договори та операції за наданими кредитами”, подання якого передбачене в таблицях 3, 4 додатка 5 до 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 – додаток 5 до Правил № 123).** **2. Ознаками непровадження фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як фінансовий лізинг є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показником LRL010001 “Договори фінансового лізингу”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRL01 “Дані про договори та операції фінансового лізингу”, подання якого передбачене в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123.****3. Ознаками непровадження фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як надання гарантій є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:****1) LRG010001 “Договори гарантій”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;****2) LRG010005 “Надані умовні гарантії в електронній формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;****3) LRG010006 “Надані умовні гарантії в паперовій формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;****4) LRG010007 “Надані безумовні гарантії в електронній формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;****5) LRG010008 “Надані безумовні гарантії в паперовій формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”.****4. Ознаками непровадження фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як факторинг є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:****1) LRI010001 “Договори факторингу”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRI01 “Дані про договори та операції факторингу”;****2) LRI010009 “Вимоги до боржників, що придбані фактором за операціями факторингу за номінальною вартістю (класичний факторинг)”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRI01 “Дані про договори та операції факторингу”;****3) LRI010011 “Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRI01 “Дані про договори та операції факторингу”.”.** |

Директор Департаменту

методології регулювання діяльності

небанківських фінансових установ Сергій САВЧУК

“ ” квітня 2025 року