Порівняльна таблиця

до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній”

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| 1 | 2 |
| 8. Фінансова компанія зобов’язана:1) щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії (далі - ліцензія):…виконувати вимоги щодо достатності власного капіталу, визначені в **пунктах 12-16** цього Положення, та дотримуватися значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 цього Положення;… | 8. Фінансова компанія зобов’язана:1) щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії (далі - ліцензія):…виконувати вимоги щодо достатності власного капіталу, визначені в **підпунктах 1-7 пункту 12** цього Положення, та дотримуватися значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 цього Положення;… |
| 3) не пізніше другого робочого дня після дня, у якому фінансова компанія не виконала хоча б одну пруденційну вимогу щодо достатності власного капіталу, визначену в **пунктах 12-16** цього Положення (якщо відповідна вимога поширюється на фінансову компанію), або пруденційну вимогу щодо нормативного значення нормативу левериджу, визначену в пункті 19 цього Положення (далі - порушення пруденційної вимоги), письмово повідомити Національний банк про порушення пруденційної вимоги відповідно до вимог, зазначених у пункті 9 цього Положення. | 3) не пізніше другого робочого дня після дня, у якому фінансова компанія не виконала хоча б одну пруденційну вимогу щодо достатності власного капіталу, визначену в **підпунктах 1-7 пункту 12** цього Положення (якщо відповідна вимога поширюється на фінансову компанію), або пруденційну вимогу щодо нормативного значення нормативу левериджу, визначену в пункті 19 цього Положення (далі - порушення пруденційної вимоги), письмово повідомити Національний банк про порушення пруденційної вимоги відповідно до вимог, зазначених у пункті 9 цього Положення. |
| 9. Фінансова компанія повідомляє Національний банк про порушення пруденційної вимоги в листі, який має бути підписаний керівником (особою, яка виконує обов’язки керівника) фінансової компанії (далі - лист про порушення), із зазначенням у листі:…3) фактичного значення розміру власного капіталу, дати (дат) порушення пруденційної вимоги щодо достатності власного капіталу, а також розрахунку власного капіталу [розрахунок подається шляхом надання інформації про складові власного капіталу станом на дату (дати) порушення пруденційної вимоги щодо достатності власного капіталу] - у разі порушення вимог щодо достатності власного капіталу, визначених у**пунктах 12-16** цього Положення (якщо відповідна вимога поширюється на фінансову компанію);… | 9. Фінансова компанія повідомляє Національний банк про порушення пруденційної вимоги в листі, який має бути підписаний керівником (особою, яка виконує обов’язки керівника) фінансової компанії (далі - лист про порушення), із зазначенням у листі:…3) фактичного значення розміру власного капіталу, дати (дат) порушення пруденційної вимоги щодо достатності власного капіталу, а також розрахунку власного капіталу [розрахунок подається шляхом надання інформації про складові власного капіталу станом на дату (дати) порушення пруденційної вимоги щодо достатності власного капіталу] - у разі порушення вимог щодо достатності власного капіталу, визначених у **підпунктах 1-7 пункту 12** цього Положення (якщо відповідна вимога поширюється на фінансову компанію);… |
| 12. **Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж**:1. **20 мільйонів гривень - для надання гарантій;**
2. **15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;**

**3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.** | 12. **Власний капітал фінансової компанії є достатнім, якщо його розмір після зменшення власного капіталу на відрахування, зазначені у пункті 13 цього Положення, та врахування субординованого боргу у складі власного капіталу у випадку, визначеному в пункті 14 цього Положення, є не менший ніж**:**1) 20 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу – надання гарантій;****2) 15 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу – торгівля валютними цінностями в готівковій формі;****3) 10 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу – надання коштів та банківських металів у кредит, або факторинг, або фінансовий лізинг;** **4) 10 мільйонів гривень та додатково п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг (починаючи з другого), якщо фінансова компанія має право надати два чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі);****5) 20 мільйонів гривень та додатково п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг (починаючи з другого), якщо фінансова компанія має право на надання гарантій, а також на надання інших видів фінансових послуг (крім торгівлі валютним цінностями в готівковій формі);****6) 15 мільйонів гривень (якщо фінансова компанія має ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та у неї відсутнє право на надання гарантій) та додатково п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг;****7) 35 мільйонів гривень (якщо фінансова компанія має право на надання гарантій та у неї є ліцензія на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі) та додатково п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг (крім надання гарантій).**  |
| **13. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.** | **13. Відрахування із власного капіталу фінансової компанії для цілей визначення достатності її власного капіталу включають:**1. **капітал у дооцінках;**
2. **довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств;**
3. **резервний капітал, крім резервного капіталу, сформованого за рахунок прибутку / доходу;**
4. **додатковий капітал, сформований за рахунок безоплатно отриманих необоротних активів та інших джерел**, **крім грошових внесків учасників (акціонерів) фінансової компанії**.
 |
| **14. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання гарантій, а також право на надання інших фінансових послуг (крім торгівлі валютним цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 20 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.** | **14. Фінансова компанія для цілей визначення достатності свого власного капіталу враховує субординований борг у складі власного капіталу (збільшує власний капітал на суму субординованого боргу), якщо на дату розрахунку розміру свого власного капіталу фінансова компанія має субординований борг, щодо якого вона отримала в порядку, встановленому Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами), один із таких дозволів Національного банку:****1**) на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу;**2)** на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу у зв’язку із заміною інвестора;**3)** на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах;**4)** на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах у зв’язку із заміною інвестора. |
| **15. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, а також право на надання інших фінансових послуг (крім надання гарантій), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 15 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.** | **15. Фінансова компанія, яка відповідно до вимог пункту 14  цього Положення, врахувала субординований борг у складі власного капіталу, зменшує суму субординованого боргу, врахованого у складу власного капіталу:****1) на суму субординованого боргу, яка була достроково погашена фінансовою компанією на дату розрахунку власного капіталу;****2) щорічно на 20 відсотків первинного або фактичного (у разі дострокового погашення певної суми субординованого боргу) розміру субординованого боргу протягом п’яти останніх років дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу за графіком зменшення суми субординованого боргу, що враховується у складі власного капіталу, зазначеним у додатку до цього Положення.** |
| **~~16. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання гарантій та на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, а також право на надання інших фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 35 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п’ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з третього.~~** | **Виключено (перенесено до підпункту 7 пункту 12)** |
| **~~17. Фінансова компанія, у якої розмір власного капіталу менший, ніж достатній розмір, визначений в пунктах 12-16 цього Положення, вважається такою, що виконує вимоги пунктів 12-16 цього Положення (у разі поширення відповідної вимоги на фінансову компанію), якщо одночасно:~~****~~1) має на дату розрахунку розміру свого власного капіталу субординований борг, щодо якого фінансова компанія отримала в порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг, один із таких дозволів Національного банку:~~**~~на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу;~~~~на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу у зв’язку із заміною інвестора;~~~~на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах;~~~~на врахування субординованого боргу фінансовою компанією у пруденційних вимогах у зв’язку із заміною інвестора;~~**~~2) різниця між достатнім та наявним розміром власного капіталу фінансової компанії не перевищує суми субординованого боргу, зазначеного в підпункті 1 пункту 17 цього Положення.~~** | **Виключено (перенесено до пункту 14)** |
| 18. Норматив левериджу розраховується за такою формулою:$$\frac{ЗК+РК-НК-ВК-ЗБ+НПР}{ДЗ+ПЗ+ЗН+ГН+0,4×НБКЛ+ПАА+ІП3}×100\%, $$ де ЗК – зареєстрований (пайовий) капітал;РК – резервний капітал;НК – неоплачений капітал;ВК – вилучений капітал;ЗБ – непокритий збиток;НПР – нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;ДЗ – довгострокові зобов’язання і забезпечення;ПЗ – поточні зобов’язання і забезпечення;ЗН – зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;**ГН – ~~залишкова вартість~~ наданих гарантій**;НБКЛ – залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобовʼязання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов’язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];ПАА – залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;ІПЗ – інші позабалансові зобовʼязання. | 18. Норматив левериджу розраховується за такою формулою:$$\frac{ЗК+РК-НК-ВК-ЗБ+НПР}{ДЗ+ПЗ+ЗН+ГН+0,4×НБКЛ+ПАА+ІП3}×100, $$ де ЗК – зареєстрований (пайовий) капітал;РК – **резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / доходу**;НК – неоплачений капітал;ВК – вилучений капітал;ЗБ – непокритий збиток;НПР – нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;ДЗ – довгострокові зобов’язання і забезпечення;ПЗ – поточні зобов’язання і забезпечення;ЗН – зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;ГН – **сума наданих гарантій**;НБКЛ – залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобовʼязання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов’язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];ПАА – залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;ІПЗ – інші позабалансові зобовʼязання. |
| **Відсутній** | **Додаток до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній(підпункт 2 пункту 15)****Графікзменшення суми субординованого боргу, що враховується у складі власного капіталу** **Таблиця**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Строк до закінчення дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу** | **Сума субординованого боргу, що враховується у складі власного капіталу** |
| **1** | **2** | **3** |
| **1** | **Більше чотирьох років** | **100** |
| **2** | **Від чотирьох до трьох років** | **80** |
| **3** | **Від трьох до двох років** | **60** |
| **4** | **Від двох до одного року** | **40** |
| **5** | **Менше одного року** | **20** |

**1. Приклад № 1.****Строк, на який фінансова компанія залучила кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).****Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано один із дозволів Національного банку, зазначених в підпунктах 1–4 пункту 14 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній (далі – дозвіл), дорівнює 600000 грн.****Розрахунок суми субординованого боргу, що враховується у складі власного капіталу, здійснюється так:****1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року - 100%, або 600000 грн;****2) з 01 лютого 2023 року до 31 січня 2024 року - 80%, або 480000 грн;****3) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року - 60%, або 360000 грн;****4) з 01 лютого 2025 року до 31 січня 2026 року - 40%, або 240000 грн;****5) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року - 20%, або 120000 грн.****2. Приклад № 2.****Строк, на який фінансова компанія залучила кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).****Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано дозвіл, дорівнює 600000 грн, водночас фінансова компанія 01 липня 2023 року здійснила дострокове погашення субординованого боргу на суму 100000 грн.****Розрахунок суми субординованого боргу, що враховується у складі власного капіталу з урахуванням достроково погашеної суми субординованого боргу, здійснюється так:****1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року - 100%, або 600000 грн;****2) з 01 лютого 2023 року до 30 червня 2023 року - 80%, або 480000 грн;****3) з 01 липня 2023 року до 31 січня 2024 року - 80%, або 400000 грн****4) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року - 60%, або 300000 грн;****5) з 01 лютого2025 року до 31 січня 2026 року - 40%, або 200000 грн;****6) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року - 20%, або 100000 грн.** |

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