**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Зміст положення (норми)**  **чинного нормативно-правового акта** | | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
| 1 | | 2 |
| Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 23 травня 2025 року № 56 | | |
| 2. Національний банк України починаючи зі звітної дати, що настає після набрання чинності цією постановою, застосовує для здійснення процедур, визначених Положенням № 199, показники, установлені в додатках ~~1, 2~~ до Положення № 199, для визначення ознак того, що фінансова компанія, ломбард не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дати отримання ліцензії, не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль, не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців із дати розширення ліцензії на таку послугу, не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль. | | 2. Національний банк України починаючи зі звітної дати, що настає після набрання чинності цією постановою, застосовує для здійснення процедур, визначених Положенням № 199, показники, установлені в додатках **2, 3** до Положення № 199, для визначення ознак того, що фінансова компанія, ломбард не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дати отримання ліцензії, не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль, не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців із дати розширення ліцензії на таку послугу, не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль. |
| **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)** | | |
| **II. Умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг**  **11. Додаткові вимоги для здійснення діяльності фінансової компанії** | | |
| **Відсутній** | **1421. Фінансова компанія має право здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням таких обмежень: доходи фінансової компанії від здійснення іншої господарської діяльності фінансової компанії, не пов’язаної з наданням фінансових послуг, повинні становити не більше 20% від усіх доходів такої фінансової компанії за результатами звітності станом на 01.07 та 01.01 щороку.**  **Доходи фінансової компанії визначаються за даними регуляторної звітності за показником звітності LRF014029 «Усього доходів» файла LRF01 “Дані регуляторного балансу”, що подається відповідно до таблиці 3 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).** | |
| **Відсутній** | **1422. Доходи фінансової компанії від здійснення іншої господарської діяльності фінансової компанії, не пов’язаної з наданням фінансових послуг, для цілей застосування пункту 1421 глави 11 розділу ІІ цього Положення, визначаються за усіма показниками регуляторної звітності, наведеними у додатку 1 до цього Положення за вирахуванням:**  **1) доходів, які пов’язані з діяльністю фінансової компанії, яка не може обмежуватися відповідно до частини п’ятої статті 29 Закону про фінансові послуги;**  **2) доходів, що виникли в результаті підтримки фінансової компанії (включаючи цільове фінансування)** **в рамках****[державн](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B0%D0%B2%D0%BD" \l "w1_6)их програм або програм органів місцевого самоврядування, що передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових послуг;**  **3)**  **коштів, залучених відповідно до частини другої статті 14 Закону про фінансові послуги.** | |
| **42. Методика оцінки майнового стану фізичної особи** | | |
| 488. Документи та інформація для підтвердження того, що грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, безперервно протягом одного року до відповідної дати, можуть не надаватися, якщо такі грошові кошти належали:  1) державі (в особі відповідного органу державної влади);  2) територіальній громаді (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);  3) міжнародній фінансовій установі;  4) публічній компанії;  5) банку;  6) страховику;  7) юридичній особі за умови, що кошти отримані нею з підтверджених джерел, які відповідають вимогам [пункту 468](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1470) глави 40 розділу V цього Положення.  Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, включаючи надання від контрагентів юридичної особи, визначеної в підпункті 7 пункту 488 глави 42 розділу V цього Положення, з метою перевірки отримання юридичною особою коштів із підтверджених джерел, включаючи документи, зазначені в [пункті 470](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1472) глави 40 розділу V цього Положення. | 488. Документи та інформація для підтвердження того, що грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, безперервно протягом одного року до відповідної дати, можуть не надаватися, якщо такі грошові кошти належали:  1) державі (в особі відповідного органу державної влади);  2) територіальній громаді (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);  3) міжнародній фінансовій установі;  4) публічній компанії;  5) банку **та були виплачені особі у формі процентів за банківським вкладом (депозитом) відповідно до договору банківського вкладу (депозиту)**;  6) страховику **та були виплачені особі у формі** **страхової виплати (страхового відшкодування)**;  7) юридичній особі за умови, що кошти отримані нею з підтверджених джерел, які відповідають вимогам [пункту 468](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1470) глави 40 розділу V цього Положення.  Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів від **страховика, визначеного в підпункті 6 пункту 488 глави 42 розділу V цього Положення, юридичної особи, визначеної в підпункті 7 пункту 488 глави 42 розділу V цього Положення та/або її** контрагентів, з метою перевірки отриманнякоштів із підтверджених джерел, включаючи документи, зазначені в [пункті 470](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1472) глави 40 розділу V цього Положення. | |
| **X. Порядок подання / оновлення / внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та відокремлені підрозділи**  **66. Порядок оновлення загальної інформації про надавача фінансових послуг** | | |
| 742. Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг, передбачений в [пункті 36](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1359) глави 3 розділу II цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку:  1) аудиторський звіт (його копію) суб’єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов’язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно складати консолідовану фінансову звітність);  2) звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи (крім страховика) [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в [додатку 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#n132) 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 - Правила складання та подання звітності)], складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту.  Страховик протягом усього строку дії ліцензії, щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку також звіт про надання впевненості щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика, складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту. Звітом про платоспроможність та фінансовий стан страховика вважаються річні звітні дані (дані звітності) страховика [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в [додатку 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#n132) до Правил складання та подання звітності], складені та подані до Національного банку відповідно до вимог [Правил складання та подання звітності](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#n14).  Звіт про надання впевненості має включати підтвердження суб’єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”, якщо інше не визначено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів. | 742. Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг, передбачений в [пункті 36](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1359) глави 3 розділу II цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку:  1) аудиторський звіт (його копію) суб’єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов’язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно складати консолідовану фінансову звітність);  2) звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи (крім страховика) [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в [додатку 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#n132) 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 - Правила складання та подання звітності)], складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту.  Страховик протягом усього строку дії ліцензії, щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до Національного банку також звіт про надання впевненості щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика, складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту. Звітом про платоспроможність та фінансовий стан страховика вважаються річні звітні дані (дані звітності) страховика [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в [додатку 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#n132) до Правил складання та подання звітності], складені та подані до Національного банку відповідно до вимог [Правил складання та подання звітності](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#n14).  Звіт про надання впевненості має включати підтвердження суб’єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда” **та підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, в розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності**, якщо інше не визначено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів. | |
| 814**-1**. 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 всіма показниками, наведеними в [додатку ~~1~~](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n3553) до цього Положення, щодо всіх фінансових послуг, які має право надавати така фінансова компанія, ломбард, або відсутність даних за всіма показниками щодо укладених договорів, наведеними в [додатку ~~2~~](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n3578) 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 всіма показниками, наведеними в додатку ~~1~~ до цього Положення, щодо такої окремої фінансової послуги або відсутність даних за всіма показниками щодо укладених договорів, наведеними в додатку ~~2~~ до цього Положення, щодо такої окремої фінансової послуги.  Відсутність даних за показниками для цілей застосування пункту 814**-1** глави 76 розділу XII 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. | 814**-1**. 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 всіма показниками, наведеними в додатку **2**до цього Положення, щодо всіх фінансових послуг, які має право надавати така фінансова компанія, ломбард, або відсутність даних за всіма показниками щодо укладених договорів, наведеними в [додатку **3**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n3578) 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 всіма показниками, наведеними в додатку **2** до цього Положення, щодо такої окремої фінансової послуги або відсутність даних за всіма показниками щодо укладених договорів, наведеними в додатку **3** до цього Положення, щодо такої окремої фінансової послуги.  Відсутність даних за показниками для цілей застосування пункту 814**-1** глави 76 розділу XII цього Положення та додатків **2, 3** 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 1422 глави 11 розділу ІІ)**  **Показники регуляторної звітності**  **Доходи від здійснення іншої господарської діяльності фінансової компанії рахуються станом на 01.07 та 01.01 щороку за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 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), а саме:**  **1) LRF014011 “Інші доходи, що не пов’язані з наданням фінансових послуг”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRF01 “Дані регуляторного балансу” (далі – Регуляторний баланс);**  **2) LRF014020 “Дохід від участі в капіталі”, поданим у складі Регуляторного балансу;**  **3) LRF014025 “Інший дохід від господарської діяльності”, поданим у складі Регуляторного балансу;**  **4) LRF014026 “Дохід від безоплатно одержаних необоротних активів”, поданим у складі Регуляторного балансу;**  **5) LRF014028 “Інший дохід”, поданим у складі Регуляторного балансу;**  **6) LRF014019 “Інші доходи від операційної діяльності”, поданим у складі Регуляторного балансу;**  **7) LRF014009 “Дохід, отриманий від надання фінансових послуг від імені та за дорученням фінансових установ”, поданим у складі Регуляторного балансу.** | |

Директор Департаменту

методології регулювання діяльності

небанківських фінансових установ Сергій САВЧУК

“ ” липня 2025 року