**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)** | |
| **II. Умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг**  **3. Загальні умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг** | |
| 41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:  …  4) план діяльності особи відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, а загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду відповідає вимогам пункту 560 глави 51 розділу VII цього Положення;  …  ~~Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо плану діяльності особи застосовується виключно до страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, та осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки. Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду застосовується виключно до осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, крім тих, що мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що мають намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність ломбарду, а також до ломбардів, фінансових компаній, крім фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями.~~  **Відсутній** | 41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:  …  4) план діяльності особи відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, а загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду відповідає вимогам пункту 560 глави 51 розділу VII цього Положення;  …  **Виключити**  411. Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо плану діяльності особи застосовується виключно до:  1) страховика,  2) кредитної спілки,  3) фінансової компанії-гаранта,  4) фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями,  5) **значимої фінансової компанії,**  6) осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу страховика,  7) осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу фінансової компанії-гаранта,  8) осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями,  9) осіб, які звертаються до Національного банку за отриманням ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.  412. Вимога підпункту 4 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення щодо загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу фінансової компанії, ломбарду, а також осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду застосовується виключно до:  1) осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії,  2) осіб, які звертаються за отриманням ліцензії на діяльність ломбарду,  3) ломбардів,  4) фінансових компаній, крім фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями**, значимих фінансових компаній**.  **Підпункт 1 пункту 412 глави 3 розділу ІІ цього Положення не застосовується до осіб, що мають намір здійснювати діяльність фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має намір одержати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.** |
| **Відсутній** | **48³. Значима фінансова компанія, яка вперше набула статус значимої фінансової компанії, зобов’язана розробити план діяльності на ІІ півріччя року, в якому вона набула статус значимої фінансової компанії, та наступні три роки, який відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII цього Положення, та подати його до Національного банку до 01 червня року, в якому така фінансова компанія набула статус значимої фінансової компанії.**  **484. Значима фінансова компанія зобов’язана щорічно проводити оцінку виконання складеного нею плану діяльності та оновлювати його на наступні три з половиною роки (ІІ півріччя року, фінансова компанія проводить оцінку виконання складеного нею плану діяльності, і на наступні три роки).**  **Значима фінансова компанія має подавати до Національного банку оновлений план діяльності за результатами щорічної оцінки його виконання щорічно до 01 червня.** |
| **Відсутній** | **485. Значима фінансова компанія не розробляє та не подає до Національного банку оновлений план діяльності відповідно до вимог пункту 484 глави 3 розділу ІІ цього Положення, якщо виконуються обидві умови:**  **1) фінансова компанія є фінансовою компанією-гарантом або фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;**  **2) подає план діяльності відповідно до пункту 48 глави 3 розділу ІІ цього Положення.** |
| **Відсутній** | **486. Значима фінансова компанія повинна дотримуватись вимоги пункту 484 глави 3 розділу ІІ цього Положення до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої фінансової компанії.** |
| V. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб  33. Критерії оцінки фінансового / майнового стану особи в разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) розміру статутного (складеного) капіталу | |
| 423. Оцінка фінансового / майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески (вклади) до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення) після отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг (у разі наявності кількох діючих ліцензій - останньої із них), здійснюється в обсязі, потрібному для такого збільшення:  1) Національним банком - у разі отримання документів, поданих надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) для розширення обсягу ліцензії, або документів, зазначених у [пункті 761](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2277) глави 69 розділу X цього Положення;    2) надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) - у разі збільшення ним розміру статутного (складеного) капіталу у випадках, інших, ніж зазначені в [підпункті 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1314) пункту 423 глави 33 розділу V цього Положення. | 423. Оцінка фінансового / майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески (вклади) до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення) після отримання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг (у разі наявності кількох діючих ліцензій - останньої із них), здійснюється в обсязі, потрібному для такого збільшення:  1) Національним банком - у разі отримання документів, поданих надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) для розширення обсягу ліцензії, або документів, зазначених у [пункт**ах** 761](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2277)**, 7611** глави 69 розділу X цього Положення;  2) надавачем фінансових послуг (крім страховика, філії іноземної фінансової установи) - у разі збільшення ним розміру статутного (складеного) капіталу у випадках, інших, ніж зазначені в [підпункті 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1314) пункту 423 глави 33 розділу V цього Положення. |
| 51. Документи, що подаються заявниками (крім іноземних установ) до Національного банку для отримання ліцензії | |
| 557. План діяльності заявника, зазначений в підпунктах 5–7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, а також страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, складається на наступних три роки (у відповідних випадках) / на наступний рік (заявником, який планує здійснювати діяльність кредитної спілки на підставі спрощеної ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також повинен відповідати таким вимогам:  1) містити інформацію щодо:  заявника на день подання пакета документів (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, нематеріальні активи, участь в інших юридичних особах); | 557. План діяльності заявника, зазначений в підпунктах 5–7 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, а також страховика, кредитної спілки, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, **значимої фінансової компанії** складається на наступних три роки (у відповідних випадках) **/на наступних три з половиною роки (значимою фінансовою компанією) /** на наступний рік (заявником, який планує здійснювати діяльність кредитної спілки на підставі спрощеної ліцензії) з урахуванням рекомендованої форми в разі її розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також повинен відповідати таким вимогам:  1) містити інформацію щодо:  заявника на день подання пакета документів**/фінансової установи на день подання плану діяльності** (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, нематеріальні активи, участь в інших юридичних особах) |
| **59. Порядок розгляду питання про відповідність власників істотної участі у надавачі фінансових послуг вимогам законодавства України** | |
| **Відсутній** | **6581. Національний банк після отримання від значимої фінансової компанії документів, передбачених у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, розпочинає розгляд питання про відповідність власника істотної участі у значимій фінансовій компанії вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, визначеним Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, спеціальними законами та цим Положенням, шляхом здійснення всебічної оцінки ділової репутації особи, що набула або збільшила істотну участь у значимій фінансовій компанії та оцінки її фінансового/майнового стану, а також про відповідність такого власника істотної участі вимогам законодавства України на підставі отриманих документів та/або інформації з офіційних джерел.**  **6582. Національний банк після отримання документів, зазначених у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, має право вимагати від значимої фінансової компанії або особи, що набула або збільшила істотну участь у значимій фінансовій компанії надання додаткової інформації, пояснень, подання документів.** |
| **591. Перевірка значимою фінансовою компанією осіб, що мають намір набути або збільшити істотну участь у значимій фінансовій компанії, осіб, що фактично набули або збільшили істотну участь у значимій фінансовій компанії на їх відповідність вимогам законодавства України** | |
| **Відсутній** | **6671. Значима фінансова компанія зобов’язана:**  **1) перевіряти відповідність вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, установлених у пункті 41 глави 3 розділу ІІ, розділах IV, V цього Положення до власників істотної участі у фінансовій компанії:**  **осіб, що мають намір набути або збільшити істотну участь у ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням;**  **осіб, що фактично набули або збільшили істотну участь у значимій фінансовій компанії;**  **2) документально оформляти результати такої перевірки;**  **3) зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідної перевірки.** |
| **Відсутній** | **6672. Значима фінансова компанія самостійно визначає у внутрішніх документах процедуру перевірки осіб, зазначених у пункті 6671 глави 591 розділу VIII цього Положення, вимогам щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації, установлених у пункті 41 глави 3 розділу ІІ, розділах ІV, V цього Положення.** |
| **Відсутній** | **6673. Значима фінансова компанія у разі зміни її структури власності, якщо ця зміна стосується набуття або збільшення особою/особами істотної участі в ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III цього Положення або з їх перевищенням, зобов’язана разом із документами, передбаченими у пункті 604 глави 53 розділу VIII цього Положення, подати до Національного банку інформацію у довільній формі про результати проведення перевірки такої особи / таких осіб, проведеної відповідно до пункту 6671 глави 591 розділу VІІІ цього Положення.** |
| **Відсутній** | **6674. Особа може набути/збільшити істотну участь у значимій фінансовій компанії виключно після перевірки значимою фінансовою компанією її фінансового/майнового стану та ділової репутації відповідно до пункту 6671 глави 591 розділу VІІІ цього Положення, крім випадків фактичного набуття або збільшення істотної участі у значимій фінансовій компанії.** |
| **Відсутній** | **6675. Фактичним набуттям або збільшенням істотної участі у значимій фінансовій компанії для цілей пунктів 6671-6674 глави 591 розділу VIII цього Положення уважається один з трьох випадків:**  **1) отримання спадщини;**  **2) придбання акцій значимої фінансової компанії за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до**[**Закону**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20) **про акціонерні товариства;**  **3) зменшення статутного капіталу значимої фінансової компанії, що призвело до набуття або збільшення особою істотної участі в ній.** |
| **65. Порядок розгляду питання про відповідність керівника, ключової особи, відповідального працівника надавачів фінансових послуг вимогам законодавства України** | |
| 731. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, ключової особи, відповідального працівника для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, визначеним цим Положенням, а щодо незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності, від надавача фінансових послуг, самої особи та/або запросити їх на співбесіду з Кваліфікаційною комісією.  **Відсутній** | 731. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, ключової особи, відповідального працівника для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, визначеним цим Положенням, а щодо незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності, від надавача фінансових послуг, самої особи та/або запросити їх на співбесіду з Кваліфікаційною комісією.  **7311. Національний банк розпочинає здійснення** **всебічного розгляду питання про відповідність керівника значимої фінансової компанії вимогам законодавства України шляхом здійснення всебічної оцінки ділової репутації керівника значимої фінансової компанії та перевірки відповідності керівника значимої фінансової компанії вимогам до професійної придатності керівника фінансової компанії, визначеним цим Положенням, після отримання документів відповідно до пунктів 684, 685, 687 глави 61 розділу ІХ цього Положення у разі призначення (обрання) керівника значимої фінансової компанії.**  **Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником значимої фінансової компанії у випадку виявлення підстав, визначених у пункті 732 глави 65 розділу ІХ цього Положення за результатами оцінки, здійсненої відповідно до пункту 7311 глави 65 розділу ІХ цього Положення.** |
| 741. Рішення про проведення співбесіди з Кваліфікаційною комісією відповідно до пунктів 731 та 733 глави 65 розділу ІХ цього Положення приймає уповноважена особа Національного банку. | 741. Рішення про проведення співбесіди з Кваліфікаційною комісією відповідно до пунктів 731**, 7311** та 733 глави 65 розділу ІХ цього Положення приймає уповноважена особа Національного банку. |
| **69. Порядок оновлення інформації про розмір статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, ломбарду, страховика, оператора поштового зв’язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями** | |
| 761. Фінансова компанія, ломбард, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу до 01 квітня станом на 01 січня поточного року в довільній формі та такі документи (інформація подається у разі збільшення розміру статутного (складеного) капіталу за результатами попереднього року):  1) таблицю змін до статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  2) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, які здійснили додаткові внески до його статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 39 - 42 розділу V цього Положення (у разі збільшення статутного (складеного) капіталу за рахунок додаткових внесків);  3) інформацію щодо джерел формування прибутку фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями (структуру доходів і витрат), підписану одноосібним виконавчим органом або головою колегіального виконавчого органу та головним бухгалтером фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність із торгівлі валютними цінностями, включаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних/комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу, отримані фінансовою компанією, ломбардом, оператором поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та із зазначенням основних видів його діяльності (якщо в фінансової компанії, ломбарду, оператора поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності) (у разі збільшення статутного (складеного) капіталу без залучення додаткових внесків). | 761. Фінансова компанія, **крім значимої фінансової компанії,** ломбард, оператор поштового зв'язку, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу до 01 квітня станом на 01 січня поточного року в довільній формі та такі документи (інформація подається у разі збільшення розміру статутного (складеного) капіталу за результатами попереднього року):  …. |
| **Відсутній** | **7611. Значима фінансова компанія зобов’язана подавати протягом 15 робочих днів з дати збільшення розміру статутного (складеного) капіталу:**  **1) повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу у довільній формі;**  **2) документи, визначені у підпунктах 1-3 пункту 761 глави 69 розділу Х цього Положення, включаючи документи, що підтверджують джерела походження коштів, за рахунок яких збільшено статутний (складений) капітал значимої фінансової компанії.** |
|  | **7612. Національний банк розпочинає всебічну перевірку джерел походження коштів, за рахунок яких збільшено статутний капітал значимої фінансової компанії після отримання документів, поданих відповідно до пункту 7611 глави 69 розділу Х цього Положення.** |

Директор Департаменту

методології регулювання діяльності

небанківських фінансових установ Сергій САВЧУК

“ ” липня 2025 року