



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

02 лютого 2024 року

Київ

№ 13

Про внесення змін до постанови
Правління Національного банку України
від 12 серпня 2022 року № 177

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21–23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою актуалізації нормативно-правового акта Національного банку України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 177 “Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39” (зі змінами) такі зміни:

1) у пункті 2:

абзац перший після слова “фінансового” доповнити словом “/майнового”;
підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) осіб, визначених у підпунктах 1–7 пункту 451 глави 38 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі – Положення про авторизацію), а також публічної компанії;”;

2) у пункті 5:

у підпункті 2 слова та цифри “пункту 317 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію” замінити словами та цифрами “пунктів 468, 469 глави 40 розділу V Положення про авторизацію”;

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 474–477 глави 40 розділу V Положення про авторизацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).”;

3) постанову після пункту 5 доповнити новим пунктом 5¹ такого змісту:

“5¹. Ознаками незадовільного фінансового стану юридичної особи, що зазначені в підпункті 3 пункту 5 цієї постанови, є:

1) порушення справи про припинення/ліквідацію юридичної особи або про визнання її неплатоспроможною (банкрутом), установлення щодо юридичної особи режиму зовнішнього управління;

2) невиконання юридичною особою грошових зобов'язань на загальну суму один мільйон гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті) і більше протягом п'яти днів поспіль у період року, що передує даті, станом на яку здійснюється оцінка фінансового стану юридичної особи;

3) накладення арешту на всі активи юридичної особи або на більшу їх частину.”;

4) підпункти 2, 3 пункту 6 викласти в такій редакції:

“2) джерела походження власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 487 (крім абзацу третього підпункту 4 пункту 487) глави 42 розділу V Положення про авторизацію;

3) фізична особа є платоспроможною, якщо немає підстав уважати, що особа неспроможна виконувати всі майнові зобов'язання відповідно до умов правочинів, укладених такою особою, та/або майновий стан особи, та/або стан виконання нею майнових зобов'язань надалі погіршиться. Такими підставами є невиконання/неналежне виконання фізичною особою своїх зобов'язань або загроза невиконання/неналежного виконання таких зобов'язань, накладення арешту на все майно фізичної особи або значну його частину на підставі виконавчих документів, наявність судового спору за участю фізичної особи, негативне рішення за яким може призвести до втрати фізичною особою всього належного їй майна (доходів) або їх значної частини, майбутня втрата постійного джерела доходів фізичної особи, про яку стало відомо, погіршення майнового стану фізичної особи, що настало або ймовірно настане, унаслідок яких фізична особа може стати неспроможною виконувати свої майнові зобов'язання.”;

5) у пункті 6¹:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) документами та інформацією, що підтверджує доходи фізичної особи від операцій з майном, є інформація про:

вид майна, від операцій з яким особою отримано доходи, його загальні характеристики, розмір отриманих доходів від операцій з ним, дані контрагента

(правочин щодо продажу/надання в оренду майна, наявність запису у відповідних реєстрах), наявність цього майна на його балансі (якщо контрагентом є юридична особа);

підстави набуття майна, від операцій з яким особою отримано доходи, дату набуття такого майна, його вартість на день набуття, а також джерела коштів для його набуття (правочин щодо придбання майна або безоплатного набуття майна);

відсутність фіктивної складової (документи, які підтверджують платоспроможність покупця майна, відсутність близьких родинних стосунків, відсутність ознак перепродажу майна кілька разів різним особам протягом короткого проміжку часу, складних конструкцій правочинів із незрозумілими умовами сплати/передавання майна);

відповідність ціни набуття майна та/або продажу майна та його вартості на відповідні дати (інформація з відкритих джерел, вартість, зазначена в договорі про набуття відповідного майна у власність, та за наявності – останній звіт суб'єкта оціночної діяльності);”;

у підпункті 2 слова та цифри “підпунктах 1–5 пункту 372 глави 46 розділу VI Положення про ліцензування та реєстрацію” замінити словами та цифрами “підпунктах 1–5 пункту 523 глави 49 розділу VI Положення про авторизацію”;

б) пункт 7 викласти в такій редакції:

“7. Національний банк у разі невідповідності фінансового/майнового стану власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам пунктів 5, 6/підпунктів 2, 3 пункту 5, підпунктів 2, 3 пункту 6, пунктів 10⁵, 10⁶ (якщо документи подані відповідно до пунктів 10², 10³ цієї постанови) цієї постанови має право прийняти рішення про невідповідність власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам законодавства України та відкликання (анулювання) ліцензії/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у небанківської фінансової установи/анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування страховика або ліцензії на діяльність фінансової компанії, або ліцензії на діяльність ломбарду/відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду)].

Національний банк вносить відповідний запис до Державного реєстру фінансових установ/Реєстру платіжної інфраструктури/електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в абзаці першому пункту 7 цієї постанови.

Національний банк повідомляє небанківську фінансову установу про прийняте рішення протягом трьох робочих днів із дня його прийняття шляхом надсилання копії прийнятого рішення.”;

7) пункт 8 викласти в такій редакції:

“8. Строк для прийняття Національним банком рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування страховика або ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, або ліцензії на діяльність фінансової компанії, або ліцензії на діяльність ломбарду/відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або про відмову в їх анулюванні/відкликанні (анулюванні), визначений в пункті 813 глави 76 розділу XII Положення про авторизацію, у період дії воєнного стану в Україні не застосовується.”;

8) пункти 9, 10 виключити;

9) постанову після пункту 10 доповнити сімома новими пунктами 10¹–10⁷ такого змісту:

“10¹. Національний банк з 01 січня 2024 року надалі здійснює оцінку фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб, які є власниками істотної участі в небанківській фінансовій установі, на підставі інформації/документів, визначеної(их) у пункті 1 цієї постанови, з урахуванням вимог Положення про авторизацію.

10². Небанківські фінансові установи відповідно до рішення Національного банку про застосування заходу впливу/письмової вимоги Національного банку, прийнятого/надісланої у зв’язку з неподанням до Національного банку в строки, визначені в пункті 1¹ цієї постанови, інформації/документів для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, повинні після набрання чинності цією постановою подати в строки, визначені таким рішенням/письмовою вимогою Національного банку, такі документи:

1) письмове запевнення в довільній формі про відповідність прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у підпунктах 2, 3 пункту 5, підпунктах 2, 3 пункту 6 та пунктах 10⁵, 10⁶ цієї постанови;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V Положення про авторизацію для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, стосовно яких подано

письмове заповнення, визначене в підпункті 1 пункту 10² цієї постанови, станом на дату подання такого заповнення.

10³. Небанківські фінансові установи (крім кредитних спілок та осіб, визначених у пунктах 8, 10 та 12 Постанови № 217) щодо осіб, зазначених в пункті 7¹ цієї постанови, подають такі документи для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб:

1) письмове заповнення в довільній формі про відповідність прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у підпунктах 2, 3 пункту 5, підпунктах 2, 3 пункту 6 та пунктах 10⁵, 10⁶ цієї постанови;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V Положення про авторизацію для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, стосовно яких подано письмове заповнення, визначене в підпункті 1 пункту 10³ цієї постанови, станом на дату подання такого заповнення.

10⁴. Національний банк за результатами розгляду документів, поданих відповідно до пунктів 10², 10³ цієї постанови, має право розглянути питання про відповідність власника істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам, установленим у підпунктах 2, 3 пункту 5, підпунктах 2, 3 пункту 6 та пунктах 10⁵, 10⁶ цієї постанови.

10⁵. Розмір власних коштів юридичної особи, яка прямо володіє істотною участю або є кінцевим власником у небанківській фінансовій установі, станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передре відповідній даті, має бути рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

1) величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

2) величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

3) частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика, або частина мінімального капіталу, розрахованого на останню звітну дату, що

передуює даті підтвердження розміру власних коштів для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика.

Вимоги підпунктів 1, 2 пункту 10⁵ цієї постанови не поширюються на страховиків.

Розміри капіталу, зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 10⁵ цієї постанови, визначаються на кінець звітного періоду, що передуює даті підтвердження розміру власних коштів.

Розмір капіталу платоспроможності, зазначений у підпункті 3 пункту 10⁵ цієї постанови, визначається станом на останню дату його розрахунку, що передуює даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

10⁶. Розмір власних коштів фізичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, станом на відповідну дату або на останній день кварталу, що передуює відповідній даті, повинен бути рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

1) величина частини власного капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

2) величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;

3) частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика, або частина мінімального капіталу, розрахованого на останню звітну дату, що передуює даті підтвердження розміру власних коштів для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика.

Вимоги підпунктів 1, 2 пункту 10⁶ цієї постанови не поширюються на страховиків.

Розміри капіталу, зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 10⁶ цієї постанови, визначаються на кінець звітного періоду, що передуює даті підтвердження розміру власних коштів.

Розмір капіталу платоспроможності, визначений у підпункті 3 пункту 10⁶ цієї постанови, визначається станом на останню дату його розрахунку, що передуює даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог

нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

10⁷. Національний банк у межах процедури, визначеної цією постановою, має право вимагати від небанківської фінансової установи інформацію, документи, пояснення, необхідні для уточнення або перевірки відомостей, що були подані до Національного банку, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цієї постанови.”.

2. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33