



Офіційно опубліковано
30.12.2023

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

29 грудня 2023 року

Київ

№ 202

**Про затвердження Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами**

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21–26, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою врегулювання порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами (далі – Положення), що додається.

2. Небанківським фінансовим групам, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України (далі – Національний банк), привести свою діяльність у відповідність до вимог, установлених Положенням, протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою.

3. Процедури ідентифікації / визнання / припинення визнання небанківських фінансових груп, ідентифікації / визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи, погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи, що були розпочаті до набрання чинності цією постановою, завершуються з дотриманням порядку і вимог нормативно-правових актів Національного банку, що діяли на дату початку таких процедур.

Рішення про визнання / відмову у визнанні небанківської фінансової групи, про визнання зміни структури власності / відмову у визнанні зміни структури власності небанківської фінансової групи, про припинення визнання / відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи, про погодження / відмову в погодженні відповідальної особи небанківської фінансової групи приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг.

4. Відповідальні особи небанківських фінансових груп подають до Національного банку консолідовану звітність небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2023 року, складену згідно з вимогами Положення, та в порядку, визначеному в Положенні.

5. Відповідальні особи небанківських фінансових груп під час складання звіту про регулятивний капітал небанківської фінансової групи консолідованої звітності небанківської фінансової групи на звітні дати 31 грудня 2023 року та 31 березня 2024 року визначають розмір регулятивного капіталу, необхідний розмір регулятивного капіталу та достатність регулятивного капіталу небанківської фінансової групи відповідно до розрахунку, встановленого в додатку до цієї постанови.

6. Національний банк не застосовує заходів впливу до відповідальної особи небанківської фінансової групи за несвоєчасне подання консолідованої звітності небанківської фінансової групи зі звітними датами 31 грудня 2023 року, 31 березня 2024 року та/або допущені помилки під час складання зазначеної звітності за умови, що консолідована звітність небанківської фінансової групи подана до Національного банку в повному обсязі до 25 червня 2024 року.

7. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128 “Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами”.

8. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома учасників ринку небанківських фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

9. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Розрахунок

розміру регулятивного капіталу, необхідного розміру регулятивного капіталу та достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи станом на звітні дати 31 грудня 2023 року та 31 березня 2024 року

1. Розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює сумі розмірів регулятивних капіталів учасників страхової підгрупи (за наявності), інших учасників цієї групи, для яких встановлена вимога щодо визначення регулятивного капіталу, що зменшена на суму вкладень учасників небанківської фінансової групи (володіння акціями, частками, паями) в капіталі інших учасників цієї групи, та капіталу інших учасників небанківської фінансової групи, який визначається з вирахуванням взаємних інвестицій у капітал учасників небанківської фінансової групи, якщо таке вирахування не було здійснене під час розрахунку капіталу учасників небанківської фінансової групи.

2. Необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює сумі необхідних розмірів регулятивного капіталу кожного з учасників цієї групи (якщо підгрупи не визначено) або страхової підгрупи (за наявності) та інших учасників небанківської фінансової групи з урахуванням положень пунктів 4, 5 цього додатка.

3. Регулятивний капітал страхової підгрупи небанківської фінансової групи / страхової компанії, якщо страхової підгрупи немає, визначається за такою формулою:

$$РК_{сп} = СПА - З + ВАВ,$$

де РК_{сп} – регулятивний капітал страхової підгрупи / страховика, якщо страхової підгрупи немає;

СПА – сума прийнятних активів на звітні дати 31 грудня 2023 року, 31 березня 2024 року;

З – сума величин довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства України та визначається як сумарна величина розділів II–IV пасиву балансу (звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – наказ № 73);

ВАВ – розмір відстрочених аквізиційних витрат, застосований страховиком для визначення нормативного обсягу активів, який визначається з метою

дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, відповідно до вимог та з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовим актом, що встановлює обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика, на звітні дати 31 грудня 2023 року, 31 березня 2024 року.

Регулятивний капітал страхової підгрупи розраховується за даними субконсолідованої звітності страхової підгрупи / фінансової звітності страхової компанії.

4. Регулятивний капітал інших учасників небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог, установлених законодавством України. Якщо таких вимог не встановлено, то регулятивний капітал визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті “Баланс (Звіт про фінансовий стан)” (підсумок за розділом I “Власний капітал”), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I “Необоротні активи”), що складений з урахуванням положень наказу № 73.

5. Необхідний розмір регулятивного капіталу учасника небанківської фінансової групи / страховика, якщо страхової підгрупи немає, визначається як більша з таких величин:

К;

НЗП,

де К – величина, що дорівнює:

для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя, – 30 млн грн;

для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя, – 45 млн грн;

НЗП – нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства України.

Необхідний розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи розраховується як сума необхідних розмірів регулятивного капіталу учасників цієї підгрупи.

6. Необхідний розмір регулятивного капіталу інших учасників небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог (нормативів) щодо мінімального розміру власного або статутного капіталу, установлених законодавством України.

7. Достатність регулятивного капіталу визначається як різниця між розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Положення
про порядок нагляду на консолідованій основі
за небанківськими фінансовими групами

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги) з урахуванням загальноприйнятих у міжнародній практиці принципів і стандартів нагляду на консолідованій основі.

2. Це Положення встановлює:

1) порядок ідентифікації контролером небанківської фінансової групи (далі – контролер) / Національним банком України (далі – Національний банк) небанківської фінансової групи, переважна діяльність у якій здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний банк (далі – небанківська фінансова група);

2) порядок визнання Національним банком небанківської фінансової групи;

3) критерії визначення підгруп у межах небанківської фінансової групи;

4) вимоги до відповідальної особи небанківської фінансової групи (далі – відповідальна особа) та порядок її погодження Національним банком;

5) вимоги до структури власності небанківської фінансової групи та порядок повідомлення про зміни структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників;

6) вимоги до систем корпоративного управління, внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками (далі – система внутрішнього контролю) небанківської фінансової групи;

7) вимоги щодо дотримання пруденційних нормативів та пруденційних вимог до небанківської фінансової групи;

8) вимоги щодо складання консолідованої та субконсолідованої звітності небанківської фінансової групи та порядку надання небанківською фінансовою групою необхідної інформації Національному банку з метою здійснення нагляду на консолідованій і субконсолідованій основі;

9) порядок припинення визнання Національним банком небанківської фінансової групи.

3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) внутрішньогрупові операції – операції між учасниками однієї небанківської фінансової групи (материнською та дочірніми установами – учасниками небанківської фінансової групи та/або між учасниками однієї небанківської фінансової групи, які не пов'язані між собою відносинами контролю);

2) дата визнання – дата прийняття уповноваженим колегіальним органом Національного банку рішення про визнання небанківської фінансової групи;

3) дата набуття контролю – дата отримання можливості здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичних осіб – учасників небанківської фінансової групи або особи, яка контролює учасника небанківської фінансової групи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або разом з іншими особами акціями або правами голосу за акціями, часткою в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в розмірі 50 і більше відсотків та/або незалежної від формального володіння можливості здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

4) дата створення – дата, з якої група юридичних осіб починає відповідати визначенню терміна “небанківська фінансова група”, що наведений в Законі про фінансові послуги;

5) електронна адреса контролера / відповідальної особи / учасника небанківської фінансової групи для здійснення офіційної комунікації з Національним банком (далі – електронна адреса) – адреса електронної пошти контролера / відповідальної особи / учасника небанківської фінансової групи, надана Національному банку в порядку, визначеному в нормативно-правових актах Національного банку, які регулюють питання авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, визначають загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або адреса електронної пошти відповідальної особи, контролера небанківської фінансової групи, зазначена в

документах, поданих такою особою Національному банку згідно з вимогами законодавства України з питань нагляду на консолідованій основі;

6) іноземна небанківська фінансова група – небанківська фінансова група, яка є частиною міжнародної фінансової групи та яка підлягає нагляду на консолідованій основі з боку Національного банку;

7) країна походження – країна реєстрації установи – учасника міжнародної небанківської фінансової групи, наглядовий орган якої здійснює нагляд на консолідованій основі за таким учасником;

8) міжнародна небанківська фінансова група – група фінансових установ, пов'язаних відносинами контролю, діяльність якої представлена більше ніж в одній країні та яка підлягає нагляду на консолідованій основі з боку іноземного органу нагляду;

9) національна небанківська фінансова група – небанківська фінансова група, яка підлягає нагляду на консолідованій основі з боку Національного банку і не є частиною міжнародної небанківської фінансової групи;

10) особи, пов'язані з небанківською фінансовою групою, – пов'язані особи надавачів фінансових послуг – учасників небанківської фінансової групи відповідно до Закону про фінансові послуги, Закону про страхування;

11) ризик концентрації – ймовірність понесення втрат, виникнення збитків або недоотримання запланованих доходів, що виникає внаслідок нерівномірного скупчення активів, зобов'язань, операцій з контрагентами, інвестицій певної якості, галузевих ризиків, інших ризиків або їх поєднання;

12) структура власності небанківської фінансової групи – система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу визначити всіх учасників небанківської фінансової групи, які мають спільного контролера;

13) суттєві статті консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи – статті, що становлять в абсолютному вираженні п'ять і більше відсотків від обсягу доходу від звичайної діяльності небанківської фінансової групи;

14) суттєві статті консолідованого звіту про фінансовий стан небанківської фінансової групи – статті, що становлять п'ять і більше відсотків від валюти консолідованого звіту небанківської фінансової групи;

15) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку;

заступник Голови Національного банку, керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки, керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення безвізного нагляду за небанківськими фінансовими групами або особа, яка виконує його обов'язки;

16) уповноважений представник – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені фізичної або юридичної особи на підставі закону, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі про фінансові послуги, Законі про страхування, нормативно-правових актах Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, структур власності, встановлення пруденційних вимог у межах повноважень, встановлених Законом про фінансові послуги, Законом про страхування.

4. Вимоги цього Положення поширюються на юридичних та фізичних осіб, які мають намір стати контролерами небанківських фінансових груп, що вже є або створюється (далі – особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи), контролерів, учасників небанківських фінансових груп, включаючи відповідальних осіб.

5. Контролер забезпечує таку структуру небанківської фінансової групи (систему взаємодії між учасниками небанківської фінансової групи, систему управління, контролю та звітування в небанківській фінансовій групі), яка дає змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, включаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі.

6. Відповідальна особа зобов'язана для забезпечення виконання вимог, установлених до небанківської фінансової групи та підгруп небанківської фінансової групи:

1) повідомляти Національному банку про обставини або події, що відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів учасників небанківської фінансової групи свідчать / можуть свідчити про невідповідність структури власності небанківської фінансової групи вимогам цього Положення;

2) повідомляти Національному банку про зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи та/або видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін;

3) забезпечити дотримання небанківською фінансовою групою вимог, установлених цим Положенням, нормативно-правовими актами Національного банку з питань діяльності надавачів фінансових послуг, включаючи дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, законодавством України, лімітів та обмежень щодо окремих видів діяльності учасників групи, включаючи вимоги щодо діяльності на території іноземних держав, установлених Національним банком;

4) забезпечувати комунікацію учасників небанківської фінансової групи щодо всіх питань, які можуть виникати в Національного банку в межах здійснення нагляду на консолідованій основі;

5) отримувати необхідну для виконання вимог цього Положення інформацію щодо осіб, визначених у пункті 9 розділу I цього Положення.

7. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані:

1) не пізніше 10 календарних днів після зміни своєї структури власності та/або видів діяльності повідомити про це відповідальну особу;

2) подавати відповідальній особі, Національному банку (на його вимогу) звіти та інформацію, включаючи ті, що потрібні для підготовки консолідованої звітності, субконсолідованої звітності, проміжної консолідованої звітності групи;

3) забезпечувати виконання вимог Закону про фінансові послуги, Закону про страхування, цього Положення та нормативно-правових актів Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, структур власності, встановлення пруденційних вимог в межах повноважень, встановлених Законом про фінансові послуги, Законом про страхування.

8. Національний банк має право:

1) вимагати від фінансової установи, за якою здійснює нагляд, учасника небанківської фінансової групи, відповідальної особи, контролера подання інформації та документів, що підтверджують (спростовують):

існування небанківської фінансової групи;

склад учасників небанківської фінансової групи;

характер взаємовідносин між особами;

види діяльності учасників небанківської фінансової групи;

2) вживати заходів, визначених законодавством України, з метою:

встановлення відповідності структури власності небанківської фінансової групи вимогам законодавства України;

ідентифікації небанківської фінансової групи, не ідентифікованої контролером;

ідентифікації змін структури власності небанківської фінансової групи, не ідентифікованих контролером, включаючи письмове запитування у фінансової установи, нагляд за якою здійснює Національний банк, учасника небанківської фінансової групи, відповідальної особи, контролера інформації, документів (їх копій) відповідно до вимог, визначених Законом про фінансові послуги, іншими законами України, а також вимогу надання відповідних пояснень;

3) у межах своїх повноважень запитувати / вимагати від фінансової установи, нагляд за діяльністю якої здійснює Національний банк, небанківської фінансової групи, учасників небанківської фінансової групи, відповідальної особи, контролера небанківської фінансової групи, особи, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, подання інформації, документів (їх копій) та пояснень у випадках, визначених Законом про фінансові послуги, іншими законами України, необхідних для здійснення нагляду на консолідованій основі.

9. Фінансова установа, нагляд за якою здійснює Національний банк, небанківська фінансова група, учасник небанківської фінансової групи, відповідальна особа, контролер, особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, зобов'язані надати на вимогу Національного банку відповідну інформацію, документи (їх копії) та пояснення у випадках, визначених Законом про фінансові послуги, іншими законами України, цим Положенням, у строки, визначені в запиті / вимозі.

10. Порядок взаємодії між учасниками небанківської фінансової групи та подання інформації, документів (їх копій у випадках, визначених Законом про фінансові послуги), пояснень, фінансової звітності учасниками небанківської фінансової групи відповідальній особі встановлюється відповідальною особою.

11. Національний банк за порушення вимог цього Положення в межах своїх повноважень має право застосувати до небанківської фінансової групи, відповідальної особи, інших учасників небанківської фінансової групи заходи впливу відповідно до Закону про фінансові послуги, Закону про страхування та в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.

12. Національний банк з метою державного регулювання і нагляду в межах своїх повноважень, визначених законодавством України, звертається за

потреби до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), органів державної влади та місцевого самоврядування, інших юридичних та фізичних осіб, іноземних органів нагляду з метою уточнення або отримання інформації та документів, потрібних для ідентифікації, визнання небанківської фінансової групи, погодження відповідальної особи та припинення визнання небанківської фінансової групи, здійснення нагляду на консолідованій основі, проведення інспекційних перевірок та ініціювання застосування заходів впливу до небанківської фінансової групи, учасників небанківської фінансової групи.

13. Національний банк розміщує на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про склад небанківських фінансових груп.

II. Порядок надання інформації

14. Особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, контролер, відповідальна особа, учасник небанківської фінансової групи або уповноважений представник подають до Національного банку документи, інформацію, визначені в розділах III, IV цього Положення, з дотриманням вимог, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

15. Документи, що подаються до Національного банку відповідно до цього Положення, мають бути складені українською мовою, не містити виправлень і неточностей, а також розбіжностей між відомостями, викладеними в них та/або отриманими з офіційних джерел. Документи, що подаються до Національного банку, мають бути дійсними на дату їх подання та протягом усього строку розгляду документів.

Особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, контролер, відповідальна особа, учасник небанківської фінансової групи мають право не подавати до Національного банку документи, що раніше подавалися, за умови, що такі документи є дійсними та оформленими згідно з вимогами цього Положення, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

Особа, зазначена в абзаці другому пункту 15 розділу II цього Положення, з метою врахування таких документів подає до Національного банку клопотання, у якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їх назв, дат видачі, органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Національного банку, а також запевнення, що ці документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

16. Документи, визначені цим Положенням, подаються до Національного

банку виключно в один із таких способів:

1) у формі електронного документа або електронної копії документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;

2) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів (без накладення КЕП) на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

17. Електронні документи та електронні копії документів повинні мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа.

18. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва форми документів, які подаються до Національного банку в електронній формі у форматі Excel або іншому форматі, визначеному Національним банком, та описи параметрів їх заповнення.

19. Уповноважена посадова особа Національного банку має право комунікувати з особою, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, контролером, відповідальною особою, учасником небанківської фінансової групи, уповноваженим представником засобами електронної пошти Національного банку (шляхом надсилання повідомлення з офіційної електронної поштової скриньки Національного банку nbu@bank.gov.ua).

Така комунікація в межах повноважень Національного банку, визначених Законом про фінансові послуги, іншими законами України, включає:

1) запитування додаткової інформації, документів (їх копій) і пояснень, необхідних для прийняття рішення згідно з цим Положенням;

2) отримання інформації, пояснень, додаткових документів, необхідних для прийняття рішення згідно з цим Положенням, у формі електронних документів та/або електронних копій документів;

3) надсилання повідомлень про рішення, прийняті Національним банком відповідно до цього Положення;

4) інші заходи, визначені законодавством України.

20. Особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, контролер, відповідальна особа, учасник небанківської фінансової групи або уповноважений представник зобов'язані надіслати у відповідь електронне повідомлення, яке підтверджує отримання електронного повідомлення Національного банку, протягом одного робочого дня після отримання електронного повідомлення (листа) Національного банку, зазначеного в пункті 19 розділу II цього Положення.

21. Національний банк має право здійснювати комунікацію з особою, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, контролером, відповідальною особою, учасником небанківської фінансової групи або уповноваженим представником у паперовій формі в разі недотримання зазначеними особами строків, визначених у пункті 20 розділу II цього Положення.

III. Ідентифікація небанківської фінансової групи

22. Юридична або фізична особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, зобов'язана до дати набуття контролю над небанківською фінансовою групою повідомити про свій намір Національний банк шляхом подання таких відомостей:

1) повідомлення про намір стати контролером небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення;

2) інформації про небанківську фінансову установу, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи / контролера небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 2 до цього Положення;

3) інформації про юридичну особу (крім небанківських фінансових установ), яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи / контролера небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення;

4) інформації про фізичну особу, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи / контролера небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 4 до цього Положення;

5) інформації про небанківську фінансову групу (національну або іноземну) за відповідними формами, наведеними в додатках 5, 6 до цього Положення;

6) інформації про учасників / майбутніх учасників національної або іноземної небанківської фінансової групи, контролером якої має намір стати

юридична або фізична особа, за відповідними формами, наведеними в додатках 7, 8 до цього Положення;

7) структури власності небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 9 до цього Положення;

8) структури небанківської фінансової групи та групи осіб, пов'язаних з небанківською фінансовою групою, які мають спільного контролера з учасниками небанківської фінансової групи, за формою, наведеною в додатку 10 до цього Положення.

23. Фізична особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, зобов'язана повідомити про свій намір Національний банк через визначену нею уповноважену особу шляхом подання відомостей, визначених у пункті 22 розділу III цього Положення.

24. Національний банк вимагає від особи, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, подання ненаданих та/або виправлених документів у строк, визначений Національним банком, у разі подання неповного пакета документів чи їх невідповідності вимогам цього Положення.

25. Національний банк має право письмово запитувати в особи, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, подання інформації, документів і звітності, потрібних для уточнення структури власності небанківської фінансової групи, видів діяльності її учасників, включаючи інформацію про суттєві внутрішньогрупові операції та інформацію про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб.

26. Особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, зобов'язана повідомити Національний банк про зміни у відомостях, які були подані до Національного банку відповідно до вимог пункту 22 розділу III цього Положення, які відбулися до дати набуття контролю над небанківською фінансовою групою, через уповноваженого представника або самостійно протягом п'яти робочих днів із дня настання таких змін.

27. Уповноважений представник у повідомленні про створення небанківської фінансової групи, складеному за формою, наведеною в додатку 11 до цього Положення, зобов'язаний зазначити свою адресу електронної пошти та адресу електронної пошти контролера.

Такі адреси електронної пошти вважаються офіційними адресами для комунікації з контролером та уповноваженим представником.

28. Відповідальна особа, учасник небанківської фінансової групи, контролер у разі зміни адреси електронної пошти відповідальної

особи / учасника небанківської фінансової групи / контролера для офіційної комунікації з Національним банком не пізніше 30 календарних днів з дня такої зміни письмово повідомляють про це Національний банк.

29. Контролер ідентифікує небанківську фінансову групу як групу юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи, інші, ніж банк, здійснюють переважну діяльність, відповідно до вимог цього Положення.

30. Контролер, здійснивши ідентифікацію небанківської фінансової групи, не пізніше 20 календарних днів із дати створення небанківської фінансової групи зобов'язаний забезпечити подання учасниками небанківської фінансової групи до відповідальної особи, визначеної відповідно до вимог статті 26 Закону про фінансові послуги, інформації, документів і фінансової звітності, потрібних для подання відповідальною особою до Національного банку відомостей про небанківську фінансову групу, визначених у пункті 31 розділу III цього Положення.

31. Контролер протягом 30 календарних днів із дати створення небанківської фінансової групи зобов'язаний забезпечити подання відповідальною особою до Національного банку:

- 1) повідомлення за формою, наведеною в додатку 11 до цього Положення;
- 2) інформації про небанківську фінансову групу за формою, наведеною в додатку 5 (щодо національної небанківської фінансової групи) або в додатку 6 (щодо іноземної небанківської фінансової групи) до цього Положення;
- 3) інформації про учасників / майбутніх учасників національної або іноземної небанківської фінансової групи, контролером якої має намір стати юридична або фізична особа, за відповідними формами, наведеними в додатках 7, 8 до цього Положення;
- 4) структури власності небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 9 до цього Положення;
- 5) структури небанківської фінансової групи та групи осіб, пов'язаних з небанківською фінансовою групою, які мають спільного контролера з учасниками небанківської фінансової групи, за формою, наведеною в додатку 10 до цього Положення;
- 6) пакета документів для погодження відповідальної особи, визначених у пункті 50 розділу VI цього Положення.

32. Національний банк має право вимагати від відповідальної особи подання ненаданих та/або виправлених документів у строк, визначений Національним банком, у разі подання не всіх документів, зазначених у пунктах 22, 31 розділу III цього Положення, чи їх невідповідності вимогам цього Положення.

Перебіг строку розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку для їх подання.

33. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Національний банк про зміни в документах, поданих до Національного банку відповідно до вимог розділу III цього Положення, які відбулися до дати визнання Національним банком небанківської фінансової групи, протягом 10 календарних днів після настання змін та подати підтвердні документи щодо таких змін протягом 30 календарних днів після настання змін.

34. Національний банк має право продовжити строк подання пакета документів та/або строк розгляду пакета документів і встановити строк, на який продовжено строк розгляду та/або подання, але не більше ніж на 30 календарних днів.

Повідомлення про продовження строку надсилається за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку.

Клопотання заявника щодо продовження строку подання документів повинно містити обґрунтування причин продовження зазначеного строку.

35. Відповідальна особа має право відкликати поданий пакет документів для його оновлення з подальшим його поданням до Національного банку в установлений Національним банком строк.

Національний банк на підставі отриманого клопотання заявника повертає заявнику пакет документів, який було подано до Національного банку в паперовій формі, засобами поштового зв'язку з повідомленням про вручення.

36. Національний банк ідентифікує небанківську фінансову групу, яка не була ідентифікована контролером або яка була ідентифікована контролером не в повному складі, на підставі інформації, отриманої під час здійснення нагляду, включаючи інформацію, отриману від НКЦПФР, інших державних органів, іноземних органів нагляду, з відкритих джерел, з урахуванням ознак, які можуть свідчити про наявність контролю та умов, установлених у пунктах 62, 63 розділу VII цього Положення.

37. Національний банк за результатами такої ідентифікації вимагає від контролера небанківської фінансової групи виконання вимог цього Положення та забезпечення подання відповідальною особою відомостей про небанківську

фінансову групу в порядку, визначеному в пунктах 30, 31 та 33 розділу III цього Положення.

IV. Визнання небанківських фінансових груп

38. Національний банк приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи та визначення підгруп у складі небанківської фінансової групи на підставі інформації та документів, зазначених у пунктах 22, 31, 36 розділу III цього Положення, протягом 90 календарних днів із дати подання повного пакета документів. Рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду).

39. Національний банк у разі ненадання контролером, відповідальною особою у визначений Національним банком строк документально підтверджених заперечень існування небанківської фінансової групи, або якщо такі заперечення та/або документи є необґрунтованими і не містять доказів невідповідності уточненої структури власності небанківської фінансової групи ознакам та умовам, наведеним у пунктах 62, 63 розділу VII цього Положення, визнає небанківську фінансову групу на підставі інформації, отриманої за результатами ідентифікації Національним банком небанківської фінансової групи відповідно до пункту 36 розділу III цього Положення. Рішення про визнання небанківської фінансової групи, визначення підгруп в її складі та визначення контролера і відповідальної особи такої небанківської фінансової групи приймає Комітет з нагляду.

40. Національний банк приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої за результатами ідентифікації Національним банком небанківської фінансової групи, протягом 90 календарних днів після закінчення строку, встановленого ним для подання відомостей про небанківську фінансову групу або обґрунтованих, документально підтверджених заперечень існування небанківської фінансової групи, якщо відповідальна особа в строк, встановлений Національним банком, що не перевищує 30 календарних днів, не подала або подала зазначені документи з недотриманням вимог, встановлених в розділах II та III цього Положення. Рішення приймає Комітет з нагляду.

41. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття ним рішення про визнання небанківської фінансової групи, погодження відповідальної особи групи надсилає повідомлення про прийняте рішення відповідальній особі та контролеру.

Відповідальна особа повідомляє учасників небанківської фінансової групи стосовно визнання небанківської фінансової групи Національним банком.

42. Національний банк приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи, якщо група не відповідає ознакам, визначеним у пункті 29 розділу III цього Положення, та протягом п'яти робочих днів із дня прийняття такого рішення надсилає особі, яка мала намір стати контролером такої групи, повідомлення з обґрунтуванням підстав відмови у визнанні. Рішення приймає Комітет з нагляду.

V. Визначення підгруп у межах небанківської фінансової групи

43. Критеріями визначення підгруп з метою здійснення нагляду на субконсолідованій основі в межах небанківської фінансової групи є:

- 1) вид діяльності учасників небанківської фінансової групи;
- 2) транскордонний характер діяльності (географічний критерій).

44. За видом діяльності учасників небанківської фінансової групи підгрупи поділяються на:

1) кредитно-інвестиційну – група учасників небанківської фінансової групи, до складу якої входять кредитні установи та інші небанківські фінансові установи – учасники небанківської фінансової групи (крім страховиків);

2) страхову – група учасників небанківської фінансової групи, до складу якої входять страховики.

Компанія з надання супровідних послуг включається до складу тієї підгрупи небанківської фінансової групи, від надання послуг учасникам якої вона отримує основні доходи під час здійснення внутрішньогрупових операцій.

45. За транскордонним характером діяльності може бути визначено національну та іноземну підгрупи небанківської фінансової групи, до складу яких входять учасники небанківської фінансової групи та їх дочірні та/або асоційовані компанії – учасники небанківської фінансової групи, зареєстровані в іншій (інших) державі (держав) відповідно.

46. Відповідальна особа визначає в межах небанківської фінансової групи учасників підгруп з урахуванням критеріїв, визначених у пунктах 43–45 розділу V цього Положення, та надає Національному банку інформацію про склад учасників підгруп небанківської фінансової групи під час подання відомостей про створення небанківської фінансової групи та про зміни структури власності небанківської фінансової групи.

Інформація надається за такою формою:

- 1) національна небанківська фінансова група – додаток 5 до цього

Положення;

2) іноземна небанківська фінансова група – додаток 6 до цього Положення.

47. Національний банк з метою реалізації принципу пропорційності під час здійснення ризик-орієнтованого нагляду має право щорічно визначити за обсягом активів небанківської фінансової групи такі групи:

1) велика небанківська фінансова група – небанківська фінансова група, балансова вартість активів учасників якої становить більше ніж 2 млрд грн станом на останню звітну дату;

2) середня небанківська фінансова група – небанківська фінансова група, балансова вартість активів учасників якої становить 1 млрд грн і більше станом на останню звітну дату;

3) мала небанківська фінансова група – небанківська фінансова група, балансова вартість активів учасників якої становить менше ніж 1 млрд грн станом на останню звітну дату.

VI. Вимоги до відповідальної особи небанківської фінансової групи та порядок її погодження Національним банком

48. Контролер забезпечує визначення небанківською фінансовою групою відповідальної особи з числа її учасників – фінансових установ, яка повинна бути спроможною забезпечувати:

1) ефективну систему корпоративного управління в небанківській фінансовій групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками небанківської фінансової групи та контролером небанківської фінансової групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю небанківської фінансової групи, обмеженню ризиків небанківської фінансової групи;

2) ефективну систему управління ризиками в небанківській фінансовій групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення ризиків, їх оцінки, контролю та моніторингу в небанківській фінансовій групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень небанківської фінансової групи щодо управління ризиками, включаючи оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в небанківській фінансовій групі;

3) ефективну систему внутрішнього контролю в небанківській фінансовій

групи, яка має забезпечити дотримання учасниками небанківської фінансової групи вимог законодавства України;

4) облікові процедури, які визначають принципи та методи складання небанківською фінансовою групою звітності;

5) наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення та передавання даних, аналіз, збереження та захист інформації;

6) складання та подання консолідованої, субконсолідованої звітності та інформації відповідно до вимог цього Положення;

7) дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо фінансового стану та відповідності нормам щодо достатності регулятивного капіталу, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності.

49. Фінансова установа – учасник небанківської фінансової групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал) виконує функції відповідальної особи до дня її погодження Національним банком.

50. Фінансова установа – учасник небанківської фінансової групи, яка виконує функції відповідальної особи, для погодження відповідальної особи має подати до Національного банку такі документи:

1) заяву про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 12 до цього Положення;

2) інформацію про відповідальну особу небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 13 до цього Положення;

3) копії внутрішніх документів небанківської фінансової групи про корпоративне управління, систему управління ризиками, систему внутрішнього контролю, інформаційні системи, облікові процедури, складання та подання консолідованої та субконсолідованої звітності. Примірники копій внутрішніх положень небанківської фінансової групи мають бути пронумеровані, прошиті, засвідчені на зворотному боці підписом уповноваженого представника відповідальної особи та відбитком печатки відповідальної особи (за наявності).

51. Національний банк у разі отримання не всіх документів, зазначених у пункті 50 розділу VI цього Положення, чи їх невідповідності вимогам цього Положення вимагає у відповідальної особи подання ненаданих та/або виправлених документів у визначений ним строк.

Перебіг строку розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх надання.

52. Національний банк розглядає документи протягом 30 календарних днів із дня отримання всіх документів, визначених у пункті 50 розділу VI цього Положення, та приймає рішення про погодження / відмову в погодженні відповідальної особи. Рішення приймає Комітет з нагляду.

53. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, але не більше ніж на 30 календарних днів.

Повідомлення про продовження строку надсилається за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку.

54. Національний банк приймає рішення про відмову в погодженні відповідальної особи, якщо за його обґрунтованим висновком відповідальна особа, визначена небанківською фінансовою групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, визначених законодавством України, включаючи вимоги, визначені в пункті 48 розділу VI цього Положення. Рішення приймає Комітет з нагляду.

55. Національний банк протягом п'яти робочих днів після прийняття рішення про погодження / відмову в погодженні відповідальної особи повідомляє учасника небанківської фінансової групи, який виконує функції відповідальної особи, про прийняте рішення з дотриманням вимог пункту 19 розділу II цього Положення.

56. Відповідальна особа протягом п'яти робочих днів після отримання повідомлення Національного банку зобов'язана повідомити контролера небанківської фінансової групи, усіх учасників небанківської фінансової групи про прийняте Національним банком рішення про погодження / відмову в погодженні відповідальної особи.

57. Контролер протягом 30 календарних днів із дня прийняття рішення про відмову в погодженні відповідальної особи повинен забезпечити визначення небанківською фінансовою групою іншої відповідальної особи з числа її учасників – фінансових установ та забезпечити подання до Національного банку документів та інформації, визначених у пункті 50 розділу VI цього Положення.

58. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Національний банк про зміни в інформації про відповідальну особу, що надавалася Національному банку за формою, наведеною в додатку 13 до цього Положення, протягом 30 календарних днів із дати настання таких змін.

Відповідальна особа в такому разі подає до Національного банку лист із повідомленням про зміни в інформації про відповідальну особу (у довільній формі) та оновлену інформацію про відповідальну особу небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 13 до цього Положення.

59. Контролер має право забезпечити визначення небанківською фінансовою групою іншої відповідальної особи, для погодження якої до Національного банку подається пакет документів у порядку, встановленому в пунктах 50–52 розділу VI цього Положення.

60. Контролер зобов'язаний забезпечити визначення небанківською фінансовою групою іншої відповідальної особи / фінансова група зобов'язана визначити іншу відповідальну особу серед учасників небанківської фінансової групи:

1) якщо відповідальна особа втратила спроможність забезпечувати належне виконання вимог законодавства України, включаючи вимоги, визначені в пункті 48 розділу VI цього Положення;

2) якщо відповідальна особа у зв'язку із зміною структури власності припинила свою участь у небанківській фінансовій групі;

3) за вимогою Національного банку, якщо діюча відповідальна особа не забезпечила усунення учасниками небанківської фінансової групи виявлених порушень вимог законодавства України про фінансові послуги у визначений Національним банком строк, за висновком Національного банку не спроможна забезпечити належне виконання функцій відповідальної особи, визначених законодавством України.

VII. Структура власності небанківської фінансової групи

61. Структура власності небанківської фінансової групи повинна відповідати щонайменше таким вимогам:

1) належним чином визначені всі учасники небанківської фінансової групи;

2) визначено характер взаємовідносин між учасниками небанківської фінансової групи та іншими особами в структурі власності небанківської фінансової групи, а також види діяльності зазначених осіб.

62. Ознаками, які можуть свідчити про наявність контролю між фінансовими установами, компаніями, що надають їм допоміжні послуги, або

про наявність у зазначених осіб спільного контролера, є принаймні одна з нижчезазначених:

1) репутаційні ознаки:

особа самотійно або спільно з іншими особами володіє найбільшою часткою статутного капіталу та/або права голосу в юридичній особі;

учасник та/або керівник, та/або головний бухгалтер / уповноважений представник юридичної особи є учасником та/або керівником, та/або бухгалтером / уповноваженим представником іншої юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера;

у статуті юридичної особи наявні обмеження повноважень керівника, який є учасником юридичної особи, на користь учасника та/або керівника, та/або бухгалтера / уповноваженого представника іншої юридичної особи (фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера) або її контролера;

вчинення правочинів фізичною особою – учасником юридичної особи та/або керівником, та/або (головним) бухгалтером / уповноваженим представником іншої юридичної особи (фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера) / уповноваженим представником фізичної особи – учасника юридичної особи (який одночасно є уповноваженим представником іншої фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера);

наявність інформації про рішення судів, що набрали законної сили, відкриті кримінальні провадження в кримінальних правопорушеннях у сфері господарської діяльності, які містять факти, висновки, що можуть свідчити про наявність контролю з боку інших, ніж зазначено у відповідних державних реєстрах, осіб та/або легалізацію (відмивання) коштів, одержаних злочинним шляхом, щодо фінансової установи, власника істотної участі у фінансовій установі або юридичній особі, що має спільного з фінансовою установою контролера, їх керівників, бухгалтера / уповноваженого представника;

наявність інформації про вплив та координацію дій третіми особами щодо прийняття рішень учасником стосовно господарської діяльності юридичної особи;

наявність документів щодо представництва інтересів учасника, які надають іншій особі повноваження щодо здійснення операцій за рахунками учасника та/або розпорядження його майном, та/або участі й голосування на загальних зборах без інструкцій учасника;

наявність інформації про те, що члени виконавчого органу, наглядової ради та/або керівник юридичної особи є пов'язаними особами з іншою особою;

2) реєстраційні ознаки:

наявні факти неодноразової зміни учасника або керівника юридичної особи, який є / був учасником або керівником іншої юридичної особи (фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою

контролера);

більшість членів виконавчого органу, наглядової ради або одноособовий виконавчий орган юридичної особи, які мають можливість керувати основними видами економічної діяльності, або їх асоційовані особи є працівниками або колишніми працівниками іншої юридичної особи (фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера);

юридична особа є компанією, спеціально створеною для виконання конкретних завдань, функцій іншої юридичної особи (фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера);

3) операційні ознаки:

юридична особа залежить від іншої юридичної особи (фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера) або її контролера в питаннях надання важливих послуг, технологій, матеріалів та/або не має (у власності або користуванні) активів, потрібних для ведення задекларованої господарської діяльності, або обсяги господарської діяльності непорівнянні з обсягами наявних активів;

юридична особа разом з іншою юридичною особою (фінансовою установою або юридичною особою, що має спільного з фінансовою установою контролера) або її контролером, які зазначають, що мають різних власників істотної участі, керівників і різне місцезнаходження, проводять банківські платежі, використовуючи одну і ту саму IP-адресу (інтернет-протокол);

юридична особа належить до групи осіб, пов'язаних між собою спільною господарською діяльністю, до складу якої входить інша юридична особа (фінансова установа або юридична особа, що має спільного з фінансовою установою контролера) або її контролер;

юридичні особи здійснюють свою господарську діяльність переважно з одними і тими самими особами, що мають спільного контролера;

юридичні особи мають спільну або дуже близькі адреси місцезнаходження та/або спільну адресу мережі "Інтернет" (найменування вебсайта / доменне ім'я / посилання на вебсайт) (далі – інтернет-адреса), та/або інтернет-адресу, що є складовою інтернет-адреси чи включає в себе повну / часткову інтернет-адресу іншої юридичної особи, та/або спільну бренд-платформу [схоже комерційне найменування та/або знак для товарів і послуг, та/або будь-які інші позначення, за якими товари та послуги особи відрізняються від товарів та послуг інших юридичних осіб (слова, цифри, зображувальні елементи, комбінації кольорів), що дає змогу вирізнити юридичну особу з-поміж інших та зіставляти діяльність цієї особи з діяльністю іншої юридичної особи];

юридичні особи мають у спільному використанні фінансові інформаційні системи та/або розроблені однією з них, разом адмініструють чи управляють ними;

основна діяльність юридичної особи здійснюється за участю іншої особи або від її імені;

4) економічні ознаки:

основним джерелом фінансування діяльності юридичної особи є кошти, залучені від іншої особи (крім банку);

ціни, за якими відбувся продаж або викуп активів, та/або надання послуг юридичною особою іншій юридичній особі, та/або купівля активів, отримання послуг юридичною особою від іншої юридичної особи суттєво відрізняються від ринкових;

надання послуг іншим юридичним особам (фінансовій установі або юридичній особі, що має спільного з фінансовою установою контролера), включаючи послуги з фінансування, без очевидної економічної вигоди від таких операцій;

наявність значних зовнішніх та/або внутрішніх довгострокових запозичень від іншої юридичної особи (фінансової установи або юридичної особи, що має спільного з фінансовою установою контролера) або її контролера;

майновими та/або фінансовими поручителями за угодами, що передбачають запозичення коштів, є інша юридична особа (фінансова установа або юридична особа, що має спільного з фінансовою установою контролера) або її контролер.

63. Ознаки, визначені в пункті 62 розділу VII цього Положення, застосовуються принаймні за однієї з таких умов:

1) інформація про структуру власності юридичної особи не дає змоги встановити контролера особи;

2) наявність систематизованих та/або документованих, та/або публічно оголошених, та/або іншим чином поширених відомостей про наявність контролю над юридичною особою;

3) немає підтвердженої інформації про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи, включаючи інформацію про його ділову репутацію, види його господарської діяльності.

64. Вимоги пункту 20 розділу II Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами), щодо розрахунку розміру опосередкованої участі в надавачі фінансових послуг не поширюються під час встановлення контролера небанківської фінансової групи.

65. Фінансові установи, надавачі супровідних послуг у разі виявлення відомостей, що можуть свідчити про їхню належність до небанківської фінансової групи, нагляд за якою здійснює Національний банк, зобов'язані повідомити про них Національний банк протягом 30 календарних днів з дня виявлення таких відомостей.

66. Відповідальна особа в разі встановлення обставин, що можуть свідчити про порушення вимог до структури власності небанківської фінансової групи, установлених у розділі VII цього Положення, зобов'язана повідомити про це Національний банк протягом 10 робочих днів з моменту виявлення відповідних обставин.

67. Змінами структури власності небанківської фінансової групи згідно з цим Положенням є:

- 1) зміна контролера небанківської фінансової групи;
- 2) зміна складу учасників небанківської фінансової групи.

68. Особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи в разі зміни контролера, зобов'язана виконати вимоги розділу III цього Положення.

69. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані повідомляти відповідальну особу про зміни своєї структури власності та видів діяльності не пізніше 10 календарних днів після настання таких змін.

70. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Національний банк про зміни структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників протягом 30 календарних днів після настання таких змін.

71. Функції відповідальної особи небанківської фінансової групи, у якій внаслідок зміни структури власності погоджена Національним банком відповідальна особа вже не є учасником, до дня погодження Національним банком нової відповідальної особи виконує фінансова установа – учасник небанківської фінансової групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період.

72. Відповідальна особа в разі зміни структури власності небанківської фінансової групи подає до Національного банку такі відомості:

- 1) лист із повідомленням про зміни структури власності небанківської фінансової групи (у довільній формі);
- 2) документи, які підтверджують зміни структури власності небанківської фінансової групи, видів діяльності її учасників;
- 3) інформацію про небанківську фінансову групу за формами, наведеними в додатках 5, 6 до цього Положення;

4) інформацію про контролера небанківської фінансової групи за формами, наведеними в додатках 2–4 до цього Положення (у разі зміни контролера небанківської фінансової групи);

5) структуру власності небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 9 до цього Положення;

б) структуру небанківської фінансової групи та групи осіб, пов'язаних із небанківською фінансовою групою, які мають спільного контролера з учасниками небанківської фінансової групи, за формою, наведеною в додатку 10 до цього Положення.

73. Відповідальна особа в разі зміни видів діяльності учасників небанківської фінансової групи подає до Національного банку такі відомості:

1) лист із повідомленням про зміну видів діяльності її учасників (у довільній формі);

2) склад учасників небанківської фінансової групи за формами, наведеними в додатках 5, 6 до цього Положення.

74. Національний банк у разі подання неповного пакета документів, зазначених у пунктах 72, 73 розділу VII цього Положення, чи їх невідповідності вимогам цього Положення вимагає від відповідальної особи подання ненаданих та/або виправлених документів у строк, визначений Національним банком.

Національний банк має право вимагати від відповідальної особи, учасника небанківської фінансової групи подання інформації та документів, потрібних для уточнення структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників.

Перебіг строку розгляду пакета документів у такому разі зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх надання.

75. Небанківська фінансова група (контролер) у разі зміни складу учасників небанківської фінансової групи має право визначити нову відповідальну особу або прийняти рішення про продовження виконання обов'язків відповідальною особою.

76. Національний банк ідентифікує зміну структури власності небанківської фінансової групи, про яку відповідальна особа не повідомила Національний банк, на підставі інформації, отриманої:

1) під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг з урахуванням ознак, які можуть свідчити про наявність контролю та умов,

установлених у пунктах 62, 63 розділу VII цього Положення;

2) від інших державних органів та органів місцевого самоврядування, з відкритих джерел та від іноземних органів нагляду.

77. Національний банк за результатами такої ідентифікації вимагає від відповідальної особи виконання вимог цього Положення та забезпечення подання відомостей про зміну структури власності небанківської фінансової групи та/або видів діяльності учасників небанківської фінансової групи в порядку, визначеному в пунктах 72, 73 розділу VII цього Положення.

78. Національний банк приймає рішення про визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи на підставі наявної інформації, якщо відповідальна особа не подала відомостей про таку зміну або обґрунтованих, документально підтверджених заперечень такої зміни.

79. Національний банк приймає рішення про визнання змін структури власності небанківської фінансової групи, визначених в пункті 67 розділу VII цього Положення, на підставі:

1) відомостей, поданих відповідальною особою згідно з вимогами пунктів 72, 74 розділу VII цього Положення;

2) інформації, отриманої відповідно до пункту 76 розділу VII цього Положення.

Рішення приймає Комітет з нагляду.

80. Національний банк приймає рішення про визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання від відповідальної особи повного пакета всіх документів, визначених у пунктах 72, 73 розділу VII цього Положення, з урахуванням строків подання ненаданих та/або виправлених документів та перебігу строку подання документів відповідно до пункту 74 розділу VII цього Положення..

81. Національний банк приймає рішення про визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг, якщо відповідальна особа в строк, установлений Національним банком, не подала або подала з порушенням вимог, установлених у розділах II, VII цього Положення:

1) відомості про зміну структури власності небанківської фінансової групи;

2) обґрунтовані, документально підтвержені заперечення такої зміни.

Національний банк приймає таке рішення протягом 30 календарних днів після закінчення строку, установленого ним для подання контролером / відповідальною особою документів, визначених у підпункті 1 пункту 81 розділу VII цього Положення.

Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів і встановити строк, на який продовжено строк розгляду, але не більше ніж на 30 календарних днів.

Повідомлення про продовження строку надсилається за підписом уповноваженої посадової особи.

82. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття ним рішення про визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи надсилає відповідальній особі небанківської фінансової групи повідомлення про прийняття такого рішення.

Відповідальна особа повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи про визнання Національним банком зміни структури власності небанківської фінансової групи.

83. Національний банк приймає рішення про відмову у визнанні зміни структури власності небанківської фінансової групи, якщо за інформацією, отриманою під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг, склад учасників небанківської фінансової групи не змінився.

Структура власності небанківської фінансової групи є такою, що не зазнала змін, у разі прийняття Національним банком рішення про відмову у визнанні зміни структури власності небанківської фінансової групи.

Рішення приймає Комітет з питань нагляду.

84. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про відмову у визнанні зміни структури власності небанківської фінансової групи надсилає відповідальній особі повідомлення з обґрунтуванням підстав відмови.

Відповідальна особа повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи про відмову у визнанні Національним банком зміни структури власності небанківської фінансової групи.

VIII. Вимоги до систем корпоративного управління, внутрішнього контролю небанківської фінансової групи

85. Відповідальна особа небанківської фінансової групи запроваджує комплексну, адекватну, ефективну систему корпоративного управління, систему внутрішнього контролю небанківської фінансової групи, яка забезпечує запровадження та дотримання учасниками небанківської фінансової групи – надавачами фінансових послуг вимог цього Положення та вимог до

корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР.

86. Відповідальна особа небанківської фінансової групи організовує систему корпоративного управління, внутрішнього контролю небанківської фінансової групи з урахуванням:

1) особливостей та обсягів діяльності, впливу діяльності учасників небанківської фінансової групи на діяльність небанківської фінансової групи в цілому;

2) чіткого розподілу функцій, обов'язків та повноважень у системі внутрішнього контролю і управління ризиками в небанківській фінансовій групі, який забезпечує управління конфліктом інтересів;

3) інтегрованості процесу виявлення, вимірювання, контролю, моніторингу, звітування та пом'якшення всіх визначених на рівні небанківської фінансової групи суттєвих ризиків учасників небанківської фінансової групи;

4) належного розкриття та консолідації інформації.

87. Органи управління відповідальної особи та ключові особи відповідальної особи небанківської фінансової групи, які виконують ключові функції, забезпечують запровадження комплексної, адекватної, ефективної системи корпоративного управління, внутрішнього контролю небанківської фінансової групи.

88. Відповідальна особа забезпечує наявність та належне функціонування облікових процедур, інформаційних систем, потрібних для забезпечення виконання небанківською фінансовою групою, її учасниками вимог законодавства України щодо нагляду на консолідованій основі, включаючи вимоги щодо надання Національному банку інформації щодо внутрішньогрупових операцій, операцій із пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами, документів, консолідованої, субконсолідованої звітності групи.

89. Відповідальність за ефективність корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками в небанківській фінансовій групі несуть керівники / органи управління відповідальної особи небанківської фінансової групи.

ІХ. Пруденційні вимоги щодо достатності регулятивного капіталу

90. Регулятивний капітал є показником діяльності небанківської фінансової групи як окремої економічної одиниці.

Основним призначенням регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є поглинання збитків, спричинених ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, включаючи ризики, що виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі.

91. Розмір регулятивного капіталу, необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи розраховується відповідно до порядку розрахунку достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, визначеному в додатку 14 до цього Положення.

92. Капітал надавача супровідних послуг, що є учасником небанківської фінансової групи, для цілей цього Положення під час визначення розміру регулятивного капіталу, необхідного регулятивного капіталу небанківської фінансової групи / страхової підгрупи / кредитно-інвестиційної підгрупи до розрахунку не береться.

93. Регулятивний капітал надавача фінансових, платіжних послуг – учасника небанківської фінансової групи (крім страховика), який здійснює розрахунок регулятивного капіталу одночасно на виконання нормативно-правових актів Національного банку, що встановлюють пруденційні нормативи що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, регулюють діяльність фінансових компаній, включаючи тих, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, для цілей цього Положення визначається як найменша із зазначених вище величин регулятивного капіталу.

Величина необхідного регулятивного капіталу такого учасника небанківської фінансової групи визначається з урахуванням вимог, встановлених відповідною методикою розрахунку регулятивного капіталу.

94. Регулятивний капітал / капітал надавача фінансових послуг (крім страховика), який зареєстрований поза межами України та є учасником національної небанківської фінансової групи, для цілей цього Положення визначається відповідно до порядку розрахунку достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, наведеному в додатку 14 до цього Положення, за даними, відображеними у фінансовій звітності такого надавача фінансових послуг, складеній відповідно до вимог законодавства країни реєстрації.

95. Відповідальна особа національної небанківської фінансової групи, до складу якої входять учасники, які зареєстровані поза межами України, повинна

надати інформацію про особливості визначення регулятивного капіталу / капіталу, необхідного регулятивного капіталу / капіталу платоспроможності / статутного капіталу таких учасників у пояснювальній записці до консолідованої звітності небанківської фінансової групи відповідно до пункту 119 розділу X цього Положення.

96. Достатність регулятивного капіталу небанківської фінансової групи відображає здатність небанківської фінансової групи поглинути збитки, спричинені ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, включаючи ризики, що виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі, за рахунок регулятивного капіталу.

97. Небанківська фінансова група зобов'язана дотримуватися вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

98. Достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованих відповідно до порядку розрахунку достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, наведеного в додатку 14 до цього Положення.

99. Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

100. Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу страхової / кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу страхової / кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу відповідної підгрупи небанківської фінансової групи.

101. Розрахунок достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи здійснюється відповідальною особою небанківської фінансової групи на підставі річної, проміжної консолідованої звітності небанківської фінансової групи, субконсолідованої звітності страхової, кредитно-інвестиційної підгрупи, іншої звітності та інформації, що потрібні для здійснення таких розрахунків, станом на звітну дату з урахуванням пункту 116 розділу X цього Положення.

102. Відповідальна особа небанківської фінансової групи, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є меншим за необхідний розмір регулятивного капіталу цієї групи, зобов'язана повідомити про це

Національний банк протягом 10 робочих днів із дня виявлення такого зменшення.

103. Контролер небанківської фінансової групи та відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язані забезпечити приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог щодо достатності регулятивного капіталу, зазначених у пунктах 93, 97, 98 розділу IX цього Положення, протягом шести місяців із дня виникнення такої невідповідності та подати через відповідальну особу до Національного банку відповідні підтвердні документи.

104. Національний банк має право прийняти рішення про продовження строку приведення розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи у відповідність до вимог щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи на строк не більше ніж три місяці в разі надходження обґрунтованого клопотання від відповідальної особи небанківської фінансової групи. Рішення приймає Комітет з нагляду.

Х. Складання консолідованої, субконсолідованої звітності та надання інформації Національному банку

105. Консолідований нагляд за небанківською фінансовою групою здійснюється на основі консолідованої та субконсолідованої звітності, звітів небанківської фінансової групи, поданих відповідальною особою, учасниками небанківської фінансової групи. Консолідований нагляд також враховує інформацію про діяльність учасників небанківської фінансової групи (включаючи рух активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів, витрат, прибутку та збитків, операцій між учасниками небанківської фінансової групи та особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою).

106. Відповідальна особа небанківської фінансової групи складає консолідовану, субконсолідовану звітність на підставі звітів учасників небанківської фінансової групи та подає до Національного банку в порядку, визначеному цим Положенням.

107. Відповідальна особа небанківської фінансової групи, склад учасників якої збігається зі складом консолідованої групи, визначеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), складає консолідовану звітність небанківської фінансової групи з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – наказ № 73).

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, у складі якої немає материнської компанії, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, а також учасників небанківської фінансової групи, які є дочірніми компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, з використанням методу повної консолідації.

Показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які є асоційованими компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі.

108. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані подавати відповідальній особі звіти та інформацію, потрібні для складання звітів про діяльність небанківської фінансової групи, консолідованої та субконсолідованої звітності, підготовки інформації щодо деталізації окремих статей фінансової звітності, щодо внутрішньогрупових операцій, розрахунку достатності регулятивного капіталу, у порядку, визначеному внутрішніми документами небанківської фінансової групи.

109. Внутрішні документи небанківської фінансової групи мають включати:

- 1) облікові процедури, які визначають принципи та методи складання небанківською фінансовою групою звітів;
- 2) процедури складання звітів, необхідні для розрахунку достатності регулятивного капіталу;
- 3) порядок складання та строки подання учасниками небанківської фінансової групи звітів та інформації відповідно до вимог цього Положення;
- 4) механізм внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю надання інформації.

110. Консолідована звітність небанківської фінансової групи, що подається відповідальною особою до Національного банку, включає:

- 1) консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 15 до цього Положення;
- 2) консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 16 до цього Положення;
- 3) консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 17 до цього Положення;

4) консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 18 до цього Положення;

5) звіт про суттєві внутрішньогрупові операції за формою, наведеною в додатку 19 до цього Положення;

6) звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 20 до цього Положення;

7) пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, за формою, наведеною в додатку 21 до цього Положення;

8) фінансову звітність надавачів супровідних послуг, учасників небанківської фінансової групи, які підлягають регулюванню і нагляду з боку НКЦПФР.

111. Відповідальна особа небанківської фінансової групи повинна забезпечити підготовку та надання інформації щодо деталізації окремих суттєвих статей консолідованої звітності та надавати її в складі пояснювальної записки до консолідованої звітності.

112. Відповідальна особа небанківської фінансової групи для забезпечення виконання вимог, установлених до небанківської фінансової групи та підгруп небанківської фінансової групи, повинна надавати Національному банку інформацію про всі суттєві внутрішньогрупові операції та операції з особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою, у складі консолідованої звітності.

113. Внутрішньогрупова операція вважається суттєвою, якщо належить до таких видів:

- 1) інвестування в акціонерний, основний капітал;
- 2) кредитування, фінансовий лізинг, перекредитування, факторинг, переуступка прав вимоги заборгованості, цесії, відкриття акредитиву, надання / отримання фінансової допомоги, позик, позичок;
- 3) надання гарантій та забезпечень, списання заборгованості (позабалансові операції);
- 4) виплати дивідендів та інших відсотків;

5) страхування та перестраховання;

6) будь-які операції між учасниками небанківської фінансової групи, сума яких або сума подібних / економічно однорідних операцій за звітний період перевищує:

для великих груп – 200 тис. грн;

для середніх груп – 100 тис. грн;

для малих груп – 50 тис. грн.

114. Національний банк має право вимагати від відповідальної особи великої небанківської фінансової групи щомісячного надання інформації про суттєві внутрішньогрупові операції за формою, визначеною в додатку 19 до цього Положення.

115. Консолідована звітність небанківської фінансової групи складається відповідальною особою за формами, наведеними в додатках 15–21 до цього Положення, з дати визнання такої групи до дати припинення її визнання.

116. Відповідальна особа великої, середньої небанківської фінансової групи складає проміжну консолідовану звітність небанківської фінансової групи, що включає звіти та документи, зазначені в пункті 110 розділу X цього Положення.

Відповідальна особа подає до Національного банку проміжну консолідовану звітність небанківської фінансової групи не пізніше останнього робочого дня другого місяця, що настає за звітним кварталом, в електронній формі у форматі Excel з дотриманням вимог, установлених у пункті 16 розділу II цього Положення.

Проміжна консолідована звітність за I квартал поточного року подається Національному банку до 01 червня поточного року після подання річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

117. Відповідальна особа групи, у складі якої визначено підгрупу відповідно до вимог розділу V цього Положення, подає до Національного банку разом із щорічною консолідованою звітністю небанківської фінансової групи субконсолідовану звітність підгрупи / підгруп небанківської фінансової групи, яка включає звітність, визначену в підпунктах 1–4 пункту 110 розділу XI цього Положення.

118. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана:

1) забезпечити проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності небанківської фінансової групи;

2) не пізніше 01 червня року, наступного за звітним, оприлюднювати річну консолідовану звітність небанківської фінансової групи (разом з аудиторським звітом) та консолідований звіт про управління (у разі складання) шляхом розміщення на власному вебсайті в мережі “Інтернет” та подавати їх до Національного банку;

3) на вимогу Національного банку та з метою виконання вимог, встановлених у пунктах 103, 104 розділу IX цього Положення, забезпечити проведення аудиту проміжної фінансової звітності учасників фінансової групи та проміжної консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

119. Пояснювальна записка до консолідованої / субконсолідованої звітності небанківської фінансової групи повинна містити:

1) перелік учасників небанківської фінансової групи / підгрупи, включених до периметра консолідації;

2) причини не консолідації рахунків учасників небанківської фінансової групи, опис відносин між учасниками небанківської фінансової групи;

3) інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами;

4) деталізацію суттєвих статей консолідованої звітності;

5) опис облікової політики та методів, що застосовуються учасниками небанківської фінансової групи;

б) метод та особливості консолідації звітності.

120. Достовірність та повнота річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи мають бути підтверджені аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

На вимогу Національного банку та з метою виконання вимог, установлених у пункті 103 розділу IX цього Положення, має бути підтверджено достовірність і повноту проміжної консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності, який надає аудиторські послуги юридичній особі, яка є відповідальною особою, має бути внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в порядку, визначеному законодавством України.

Суб'єктом аудиторської діяльності, що здійснює перевірку консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, не може бути особа, пов'язана з учасниками такої небанківської фінансової групи.

121. Форми звітів можуть доповнюватися окремими статтями та примітками, потрібними для відображення інформації щодо небанківської фінансової групи.

122. Консолідована, субконсолідована звітність небанківської фінансової групи подається до Національного банку в електронній формі з дотриманням вимог, визначених у пункті 16 розділу II цього Положення.

123. Відповідальна особа за письмовим запитом Національного банку зобов'язана подавати інформацію про фінансовий стан учасників небанківської фінансової групи.

124. Відповідальна особа повинна забезпечити підготовку та щорічно подавати Національному банку відомості щодо структури власності, структури управління та організаційної структури на рівні групи, включаючи опис дочірніх компаній та основних афілійованих компаній, що належать до групи, станом на кінець звітного року за формами, наведеними в додатках 9 та 10 до цього Положення, не пізніше останнього робочого дня першого календарного місяця року, наступного за звітним.

XI. Припинення визнання Національним банком небанківської фінансової групи

125. Національний банк приймає рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи, якщо така група перестала відповідати ознакам, визначеним у пункті 29 розділу III цього Положення, або з підстав, зазначених у пункті 126 розділу XI цього Положення. Рішення приймає Комітет з нагляду.

126. Національний банк припиняє визнання небанківської фінансової групи на підставі переважної діяльності, якщо:

1) частка сукупних активів небанківських фінансових установ, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, у сукупному розмірі активів фінансових установ, що входять до цієї групи, становить менше 40 відсотків;

2) частка сукупних активів небанківських фінансових установ у сукупному розмірі активів фінансових установ, що входять до цієї групи, становить від 40 до 50 відсотків протягом трьох років з моменту такого зменшення;

3) характер взаємозв'язків у небанківській фінансовій групі відповідає визначенню банківської групи в розумінні Закону України "Про банки і банківську діяльність".

127. Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи здійснює Національний банк на підставі консолідованої звітності небанківської фінансової групи та інформації, наданої відповідальною особою за формою, наведеною в додатку 22 до цього Положення, щороку станом на 01 січня року, наступного за звітним.

128. Підставою для припинення визнання Національним банком небанківської фінансової групи є інформація, отримана Національним банком:

- 1) від відповідальної особи;
- 2) під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг;
- 3) від інших державних органів та іноземних органів нагляду.

129. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Національний банк про припинення існування небанківської фінансової групи внаслідок зміни структури власності небанківської фінансової групи та надати інформацію і копії документів, засвідчених підписом керівника відповідальної особи, що підтверджують припинення існування такої групи.

Відповідальна особа водночас зобов'язана подати Національному банку річну / проміжну консолідовану звітність небанківської фінансової групи, субконсолідовану звітність (за наявності підгрупи) станом на звітну дату, що передуює даті подання документів про припинення визнання небанківської фінансової групи, якщо така звітність не була подана в строки, визначені в пунктах 116, 118 розділу X цього Положення. Якщо на період розгляду Національним банком повідомлення про припинення існування небанківської фінансової групи припадає строк подання звітності, визначений в пунктах 116, 118 розділу X цього Положення, відповідальна особа зобов'язана з урахуванням вимог пункту 115 розділу X цього Положення скласти консолідовану звітність небанківської групи та подати її Національному банку в порядку, визначеному в розділі X цього Положення.

Відповідальна особа малої небанківської фінансової групи, яка повідомила Національний банк про припинення існування такої групи, зобов'язана також подати Національному банку проміжну консолідовану, субконсолідовану звітність (за наявності підгруп), що включає звіти та документи, зазначені в пункті 110 розділу X цього Положення.

130. Рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг, включаючи факти анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування / ліцензії фінансової компанії, ломбарду, учаснику небанківської фінансової групи, приймається без подання відповідальною особою консолідованої звітності такої небанківської фінансової групи на

останню звітну дату, що передусє даті припинення визнання небанківської фінансової групи.

131. Національний банк має право вимагати від відповідальної особи подання документів, потрібних для уточнення відповідної інформації та підтвердження припинення існування небанківської фінансової групи.

Перебіг строку розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх надання.

132. Національний банк за наявності підстави, зазначеної в підпункті 2 пункту 126 розділу X цього Положення, та якщо переважна діяльність у небанківській фінансовій групі здійснюється банками, приймає рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи та визнання банківської фінансової групи.

Рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи приймається відповідно до вимог, установлених у розділі X цього Положення, а рішення про визнання банківської групи – відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, що визначає порядок ідентифікації та визнання банківських груп.

133. Національний банк приймає рішення про відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи в разі подання відповідальною особою документів, за результатами аналізу яких неможливо підтвердити припинення існування такої небанківської фінансової групи. Рішення приймає Комітет з нагляду.

134. Національний банк приймає рішення про припинення / відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів із дня подання повного пакета документів, визначених у пунктах 129, 131 розділу XI цього Положення.

Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів і встановити строк, на який продовжено строк розгляду, але не більше ніж на 30 календарних днів.

Повідомлення про продовження строку надсилається за підписом уповноваженої посадової особи.

135. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про припинення / відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи повідомляє відповідальну особу / особу, яка виконувала функції відповідальної особи, у порядку, визначеному в пункті 19 розділу II цього Положення, про прийняте рішення.

136. Відповідальна особа подає документи, визначені в пункті 129 розділу XI цього Положення, якщо небанківська фінансова група припинила своє існування під час розгляду Національним банком документів про її визнання.

Національний банк приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи у зв'язку з припиненням її існування.

Рішення приймає Комітет з нагляду.

137. Припинення визнання небанківської фінансової групи не перешкоджає ідентифікації такої групи надалі, якщо для цього виникають підстави.

138. Національний банк за наявності підстав, визначених у пункті 133 розділу XI цього Положення:

1) направляє повідомлення НКЦПФР про зміни у переважній діяльності учасників небанківської фінансової групи, передає інформацію щодо контролера, складу учасників небанківської фінансової групи та їх переважної діяльності, що стала відома під час нагляду;

2) направляє повідомлення контролеру, відповідальній особі такої небанківської фінансової групи щодо необхідності ініціювання перед НКЦПФР визнання небанківської фінансової групи відповідно до вимог нормативно-правових актів НКЦПФР.

Додаток 1
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 1 пункту 22 розділу III)

Повідомлення про намір стати контролером небанківської фінансової групи

1. _____
[найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи]

_____ (ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер особи)

2. Повідомляю про намір стати контролером небанківської фінансової групи

_____ (запропоноване найменування небанківської фінансової групи/

_____ найменування небанківської фінансової групи – за наявності)

шляхом _____
(зазначити, унаслідок чого особа здійснюватиме контроль

_____ над небанківською фінансовою групою)

3. Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

надаю дозвіл на перевірку Національним банком України наданої інформації, достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Стверджую, що інформація, яка надана відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і даних, що в них містяться.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього повідомлення я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених Законом України “Про Національний банк України”, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Найменування посади керівника юридичної
особи, яка має намір стати контролером
небанківської фінансової групи

Особистий
підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

або

М. П.

Особистий підпис фізичної особи, яка має намір
стати
контролером небанківської фінансової групи

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ фізичної особи
друкованими літерами

(дата)

Додаток 2
до Положення про порядок
нагляду на консолідованій основі
за небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 2 пункту 22 розділу III)

Інформація про небанківську фінансову установу, яка має намір стати
контролером небанківської фінансової групи/
контролера небанківської фінансової групи

Таблиця 1

I. Загальна інформація про небанківську фінансову установу

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Скорочене найменування	
3	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	
4	Телефон	
5	Місцезнаходження	
6	Адреса електронної пошти	
7	Вебсайт	
8	Основний вид діяльності	
9	Ліцензія / ліцензії (дата, номер, назва органу, який видав ліцензію)	
10	Номер запису в Державному реєстрі фінансових установ України	
11	Державний орган, що здійснює контроль (нагляд) за діяльністю юридичної особи (для нерезидентів)	
12	Державний орган, який здійснив реєстрацію юридичної особи (для нерезидентів)	
13	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) контактної особи	
14	Телефон контактної особи	
15	Адреса електронної пошти контактної особи	

II. Керівники небанківської фінансової установи

№ з/п	Назва посади	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹
1	2	3	4
1	Голова наглядової ради (за наявності)		
2	Голова виконавчого органу		
3	Головний бухгалтер		

III. Запевнення

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація в документі є актуальною, достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку України неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього документа я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком повноважень, визначених Законом України "Про Національний банк України", Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" та їх запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, у тому числі, але не виключно шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади керівника
небанківської фінансової установи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається щодо фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи, щодо юридичних осіб України – ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, щодо іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс.

Додаток 3
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 3 пункту 22 розділу III)

Інформація про юридичну особу (крім небанківських фінансових установ), яка
має намір стати контролером небанківської фінансової групи / контролера
небанківської фінансової групи

Таблиця 1

I. Загальна інформація про юридичну особу

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Скорочене найменування	
3	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	
4	Телефон	
5	Місцезнаходження	
6	Адреса електронної пошти	
7	Вебсайт	
8	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України “Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010”, затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД) ²	
9	Державний орган, що здійснює контроль (нагляд) за діяльністю юридичної особи (для нерезидентів)	
10	Державний орган, який здійснив реєстрацію юридичної особи (для нерезидентів)	
11	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) контактної особи	
12	Телефон контактної особи	
13	Адреса електронної пошти контактної особи	

Таблиця 2

II. Керівники юридичної особи

№ з/п	Назва посади	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹
1	2	3	4
1	Голова наглядової ради (за наявності)		
2	Голова виконавчого органу		
3	Головний бухгалтер		

III. Запевнення

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація в документі є актуальною, достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку України неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього документа я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених Законом України "Про Національний банк України", Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" та їх запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади керівника
небанківської
фінансової установи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається щодо фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи, щодо юридичних осіб України – ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, щодо іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс.

² Зазначається вид основної діяльності за КВЕД.

Додаток 4
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 4 пункту 22 розділу III)

Інформація про фізичну особу, яка має намір стати контролером небанківської
фінансової установи / контролера небанківської фінансової групи

Таблиця 1

I. Загальна інформація про фізичну особу

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)	
2	Ідентифікаційний / реєстраційний/ податковий код / номер ¹	
3	Дата народження	
4	Паспортні дані (серія, номер, дата видачі, ким виданий)	
5	Громадянство	
6	Освіта і кваліфікація	
7	Адреса реєстрації	
8	Адреса фактичного місця проживання	
9	Телефон мобільний	
10	Адреса електронної пошти	

Таблиця 2

II. Займані посади за останніх п'ять років

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	
3	Найменування посади	
4	Період перебування на посаді	з _____ до _____
5	Причина звільнення	

Ш. Дозвіл

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

надаю дозвіл на перевірку Національним банком України наданої інформації, достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Стверджую, що інформація, яка надана відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком достовірності поданих документів і даних, що в них містяться.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього документа я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених Законом України "Про Національний банк України", Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"..

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається щодо фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи, щодо юридичних осіб України – ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Додаток 5
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 5 пункту 22 розділу III)

Інформація про небанківську фінансову групу (національну)

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на _____

Таблиця 1

I. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Телефон	
3	Дата визнання	
4	Галузева спеціалізація (страхова, кредитна, інше)	
5	Контролер небанківської фінансової групи	
6	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер контролера ¹	
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	
8	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер відповідальної особи ¹	
9	Адреса відповідальної особи	
10	Вебсайт	

III. Місцезнаходження учасників небанківської фінансової групи

№ з/П	Повне найменування	Адреса місцезнаходження
1	2	3
1		
2		
...		

IV. Запевнення

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація в документі є актуальною, достовірною і повною.

Я розумію наслідки надання Національному банку України неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього документа я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком повноважень, визначених Законом України "Про Національний банк України", Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" та запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається для юридичних осіб України – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

² Зазначається унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

³ Зазначається розмір участі / запланований розмір участі особи, яка має намір стати контролером небанківської групи в учаснику / майбутньому учаснику небанківської групи, який розраховується відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України, що регулює порядок набуття / збільшення істотної участі.

⁴ Процентні величини зазначаються з точністю до значущих цифр.

Додаток 6
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 5 пункту 22 розділу III)

Інформація про небанківську фінансову групу (іноземну)

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на _____

Таблиця 1

I. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Телефон	
3	Дата визнання	
4	Галузева спеціалізація (страхова, кредитна, інше)	
5	Контролер небанківської фінансової групи	
6	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер контролера ¹	
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	
8	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер відповідальної особи ¹	
9	Місцезнаходження відповідальної особи	
10	Вебсайт	

II. Склад учасників небанківської фінансової групи

Таблиця 2

Склад учасників кредитно-інвестиційної підгрупи

№ з/п	Найменування учасника підгрупи	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ²
1	2	3

Таблиця 3

Склад учасників страхової підгрупи

№ з/п	Найменування учасника підгрупи	Код за ЄДРПОУ ²
1	2	3

Таблиця 4

Склад учасників підгрупи, визначеної за географічним критерієм (таблиця заповнюється за кожною підгрупою окремо)

№ з/п	Найменування учасника підгрупи	Код за ЄДРПОУ ²
1	2	3

Основна інформація про учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер учасника ¹	Основний вид діяльності	Країна реєстрації	Розмір участі контролера в учаснику ³ (%) ⁴	Державний орган, який здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником	Аудитор, який здійснив аудит річної фінансової звітності	Висновок за результатами аудиту фінансової звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
...								

Таблиця 6

III. Місцезнаходження учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Адреса місцезнаходження
1	2	3
1		
...		

IV. Запевнення

Я, _____,

(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація в документі є актуальною, достовірною і повною.

Я розумію наслідки надання Національному банку України неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього документа я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених Законом України “Про Національний банк України”, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” та їх запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади
керівника
відповідальної особи
небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹Зазначається для юридичних осіб України – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер) фізичної особи.

²Зазначається унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

³Зазначається розмір участі / запланований розмір участі особи, яка має намір стати контролером небанківської групи в учаснику / майбутньому учаснику небанківської групи, який розраховується відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України, що регулює порядок набуття / збільшення істотної участі.

⁴Процентні величини зазначаються з точністю до значущих цифр.

II. Місцезнаходження учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Адреса місцезнаходження
1	2	3
1		
...		

Таблиця 3

III. Основні фінансові показники учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Загальні активи			Фінансовий результат		
		31.12.20__ ⁵	31.12.20__ ⁶	__ кв. 20__ ⁷	31.12.20__ ⁵	31.12.20__ ⁶	__ кв. 20__ ⁷
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
..							
	Усього за всіма учасниками						
	Усього за кредитно-інвестиційною підгрупою						
	Усього за страховою підгрупою						

IV. Власники істотної участі в кожному учаснику небанківської фінансової групи

(повне найменування учасника небанківської фінансової групи)

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	Країна реєстрації / походження	Місцезнаходження / місце проживання	Основний вид діяльності	Пряма участь (%)	Опосередкована участь (володіння) (%)	Сукупна участь (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
...								

Таблиця 5

V. Інформація щодо керівників, членів наглядового та виконавчого органів учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Найменування учасника, представником якого є особа	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	Громадянство	Займана посада	Останнє місце роботи особи, до займання посади в учаснику небанківської фінансової групи	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер попереднього роботодавця ¹
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
...							

VI. Запевнення

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація в документі є актуальною, достовірною і повною.

Я розумію наслідки надання Національному банку України неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього документа я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених Законом України “Про Національний банк України”, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” та їх запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається для юридичних осіб України – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового

реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

² Зазначається вид основної діяльності за КВЕД

³ Зазначається розмір участі / запланований розмір участі особи, яка має намір стати контролером небанківської групи в учаснику / майбутньому учаснику небанківської групи, який розраховується відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України, що регулює структуру власності.

⁴ Процентні величини зазначаються з точністю до значущих цифр.

⁵ Зазначаються дані на кінець останнього звітного року.

⁶ Зазначаються дані за аналогічний період минулого року.

⁷ Зазначаються дані на кінець останнього звітного кварталу.

IV. Власники істотної участі в кожному учаснику небанківської фінансової групи

(повне найменування учасника небанківської фінансової групи)

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	Країна реєстрації	Місцезнаходження / місце проживання	Основний вид діяльності	Пряма участь (%)	Опосередкована участь (володіння) (%)	Сукупна участь (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
...								

Таблиця 5

V. Інформація щодо керівників, членів наглядового та виконавчого органів учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Найменування учасника, представником якого є особа	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	Громадянство	Займана посада	Останнє місце роботи особи, до займання посади в учаснику небанківської фінансової групи	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер попереднього роботодавця ¹
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
...							

VI. Запевнення

Я, _____,

(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа, інформація в документах є актуальною, достовірною і повною.

Я розумію наслідки надання Національному банку України неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього документа я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених Законом України “Про Національний банк України”, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” та їх запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади керівника
відповідальної особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається для юридичних осіб України – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового

реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

² Зазначається розмір участі / запланований розмір участі особи, яка має намір стати контролером небанківської групи в учаснику / майбутньому учаснику небанківської групи, який розраховується відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України, що регулює порядок набуття/ збільшення істотної участі.

³ Процентні величини зазначаються з точністю до значущих цифр.

⁴ Зазначаються дані на кінець останнього звітного року.

⁵ Зазначаються дані за аналогічний період минулого року.

⁶ Зазначаються дані на кінець останнього звітного кварталу.

Додаток 9
до Положення про порядок нагляду на консолідованій
основі за небанківськими фінансовими групами
(підпункт 7 пункту 22 розділу III)

Структура власності небанківської фінансової групи

(найменування небанківської фінансової групи / найменування контролера небанківської фінансової групи)

станом на _____



Найменування посади керівника відповідальної
особи небанківської фінансової групи

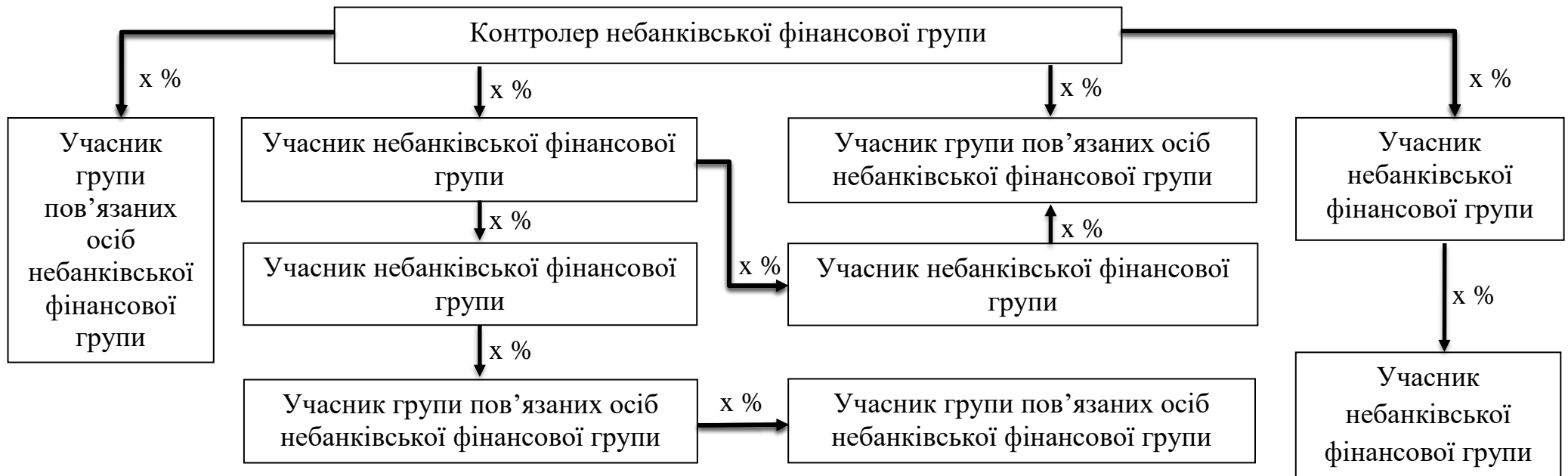
Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

Додаток 10
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 8 пункту 22 розділу III)

Структура
небанківської фінансової групи та групи осіб, пов'язаних з небанківською фінансовою групою, які мають
спільного контролера з учасниками небанківської фінансової групи
станом на _____



(Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи)

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

Додаток 11
до Положення про порядок
нагляду на консолідованій
основі за небанківськими
фінансовими групами
(пункт 27 розділу III)

Повідомлення
про створення небанківської фінансової групи

1. _____
(найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи)

2. _____
(ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер
відповідальної особи небанківської фінансової групи)

3. _____
[(найменування небанківської фінансової групи (за наявності))]

4. Дата створення небанківської фінансової
групи: _____ року.

5. Контролером небанківської фінансової групи є _____

(найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові
фізичної особи)

6. Стверджую, що інформація, яка надана відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться.

7. погоджуюся надавати уточнення та додаткову інформацію Національному банку України, необхідну для здійснення нагляду на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою.

8. Контактні дані:

1) адреса електронної пошти, контактний телефон контролера:

_____;

2) адреса електронної пошти, контактний телефон уповноваженого представника: _____

Найменування посади керівника юридичної
особи,
яка має намір стати контролером
небанківської фінансової групи /
яка є відповідальною особою

Особистий
підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

М. П.

або

Особистий підпис фізичної особи, яка має намір
стати
контролером небанківської фінансової групи

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ фізичної особи
друкованими літерами

(дата)

Додаток 12
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 1 пункту 50 розділу VI)

Заява
про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи

1. _____
[повне найменування контролера небанківської фінансової групи – юридичної
особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) контролера –
фізичної особи]

звертається з проханням погодити відповідальну особу небанківської
фінансової групи, яка була визначена серед її учасників:

(повне найменування ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер

відповідальної особи небанківської фінансової групи)

2. Запевняємо, що визначена небанківською фінансовою групою
відповідальна особа спроможна забезпечувати виконання таких функцій:

1) забезпечення ефективної системи корпоративного
управління в небанківській фінансовій групі – так/ні;

2) забезпечення ефективної системи управління ризиками в
небанківській фінансовій групі – так/ні;

3) забезпечення ефективної системи внутрішнього контролю
в небанківській фінансовій групі – так/ні;

4) забезпечення облікових процедур, інформаційних систем,
необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій
основі – так/ні;

5) складання та подання консолідованої та субконсолідованої
звітності та інформації – так/ні;

6) забезпечення дотримання пруденційних нормативів та
інших пруденційних вимог, встановлених законодавством
України, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності – так/ні.

3. Інші обґрунтування щодо визначення відповідальної особи небанківської фінансової групи

Найменування посади керівника контролера небанківської фінансової групи	Особистий підпис	Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
або		

Особистий підпис фізичної особи – контролера небанківської фінансової групи	Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
---	----------------------

4. Письмове запевнення учасників небанківської фінансової групи

Погоджуюся надавати інформацію, документи та звітність відповідальній особі небанківської фінансової групи, потрібні для надання інформації до Національного банку.

Погоджуюся надавати інформацію, документи та звітність на запит Національного банку, потрібні для здійснення нагляду на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою .

Найменування посади керівника учасника небанківської фінансової групи 1	Особистий підпис	Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
---	------------------	----------------------

Найменування посади керівника учасника небанківської фінансової групи n	Особистий підпис	Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
---	------------------	----------------------

Додаток 13
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 2 пункту 50 розділу VI)

Інформація про відповідальну особу небанківської фінансової групи

Таблиця 1

I. Загальна інформація про відповідальну особу небанківської фінансової групи

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Скорочене найменування	
3	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	
4	Номер телефону (міський, мобільний)	
5	Місцезнаходження	
6	Електронна адреса	
7	Вебсайт	
8	Основний вид діяльності	
9	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) контактної особи	
10	Номер телефону контактної особи (мобільний)	
11	Адреса електронної пошти контактної особи	

Таблиця 2

II. Керівники відповідальної особи небанківської фінансової групи

№ з/п	Найменування посади	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹
1	2	3	4
1	Голова наглядової ради (за наявності)		
2	Голова виконавчого органу		
3	Головний бухгалтер		
...			

III. Запевнення

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація в документі є актуальною, достовірною та повною.

Я розумію наслідки надання Національному банку України неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації. Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього документа я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених Законом України “Про Національний банк України”, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” та запевнення цих осіб надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним і фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних і фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади
керівника небанківської
фінансової установи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається для юридичних осіб України – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

Додаток 14
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(пункт 91 розділу IX)

Розрахунок достатності регулятивного капіталу
небанківської фінансової групи

1. Розмір регулятивного капіталу, необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є сумою регулятивних капіталів підгруп, визначених відповідно до вимог розділу V Положення про порядок здійснення нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами (далі – Положення) / учасників небанківської фінансової групи (якщо підгрупу / підгрупи не визначено).

2. Регулятивний капітал небанківської фінансової групи розраховується за такою формулою:

$$PK(\text{нбфг}) = PK(\text{сп}) + PK(\text{кіп}) + \sum_i PK_{\text{уч}}^i - B,$$

де $PK(\text{нбфг})$ – регулятивний капітал небанківської фінансової групи, регулювання і нагляд за діяльністю якої здійснює Національний банк;

$PK(\text{сп})$ – регулятивний капітал страхової підгрупи. $PK(\text{сп})$ встановлюється рівним нулю, якщо в складі небанківської фінансової групи не визначено страхову підгрупу;

$PK(\text{кіп})$ – регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи. $PK(\text{кіп})$ встановлюється рівним нулю, якщо в складі небанківської фінансової групи не визначено кредитно-інвестиційну підгрупу;

$PK_{\text{уч}}^i$ – регулятивний капітал i -го учасника небанківської фінансової групи, в якій відповідно до вимог розділу V Положення не визначено підгрупу / підгрупи. $PK_{\text{уч}}^i$ визначається:

для страховика – учасника небанківської фінансової групи – відповідно до визначення прийнятного регулятивного капіталу страховика – учасника страхової підгрупи (PK_c^i) згідно з пунктом 3 цього додатка з урахуванням пункту 4 цього додатка;

для надавача фінансових послуг (крім страховика) – учасника небанківської фінансової групи – відповідно до визначення регулятивного капіталу учасника кредитно-інвестиційної підгрупи – надавача фінансових послуг ($PK_{\text{кіп}}^i$) згідно з пунктом 5 цього додатка та з урахуванням вимог пунктів 92, 93 розділу IX Положення;

$PK_{уч}^i$ встановлюється рівним нулю, якщо відсутні учасники небанківської фінансової групи, які відповідно до вимог Положення не увійшли до складу жодної підгрупи небанківської фінансової групи;

B – відвернення [сума вкладень (акції, частки, паї) учасників небанківської фінансової групи в статутний капітал інших учасників небанківської фінансової групи та інші фінансові інструменти участі в капіталі (включаючи додаткові внески акціонерів, субординований борг), що включаються до регулятивного капіталу учасника небанківської фінансової групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу відповідної підгрупи небанківської фінансової групи або учасників небанківської фінансової групи, якщо відповідної підгрупи небанківської фінансової групи немає].

Неодноразове врахування елементів капіталу під час розрахунку регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, підгруп небанківської фінансової групи не допускається.

3. Регулятивний капітал страхової підгрупи небанківської фінансової групи [PK(сп)] розраховується за такою формулою:

$$PK(сп) = \sum_i PK_c^i,$$

де $PK(сп)$ – регулятивний капітал страхової підгрупи;

PK_c^i – прийнятний регулятивний капітал i -го страховика – учасника страхової підгрупи, розрахований відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика та з урахуванням пункту 7 цього додатка.

4. Прийнятний регулятивний капітал страховика (PK_c^i), зареєстрованого за межами України, який є учасником національної небанківської фінансової групи, визначається з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку щодо визначення вимог до платоспроможності страховика, та з урахуванням пункту 7 цього додатка.

5. Регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи розраховується за такою формулою:

$$PK(кіп) = \sum_i PK_{кіп}^i + \sum_i K_{ін}^i,$$

де $PK(кіп)$ – регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи;

$PK_{кіп}^i$ – регулятивний капітал i -го учасника кредитно-інвестиційної підгрупи – надавача фінансових послуг, для якого встановлені вимоги щодо визначення регулятивного капіталу, розрахований відповідно до вимог,

установлених нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР, що регулюють діяльність такого учасника, та з урахуванням пункту 6 цього додатка;

$K_{ін}^i$ – капітал i -го іншого учасника кредитно-інвестиційної підгрупи – надавача фінансових послуг, для якого не встановлені вимоги щодо визначення регулятивного капіталу, визначається за даними фінансової звітності такого учасника небанківської фінансової групи у звіті “Баланс (Звіт про фінансовий стан)” [підсумок за розділом I “Власний капітал”, зменшений на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I “Необоротні активи”)], що складений з урахуванням вимог наказу № 73 та з урахуванням пункту 6 цього додатка.

6. Сума вкладень учасника підгрупи в статутний капітал та в інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї підгрупи (включаючи учасників інших, крім надавачів фінансових послуг) вираховується під час розрахунку капіталу ($PK_C^i, K_{суп}^i, PK_{уч}^i$ або $K_{ін}^i$) цього учасника підгрупи. Такі вкладення вираховуються за умови, якщо вони були включені (або не виключалися) під час розрахунку капіталу ($PK_C^i, K_{суп}^i, PK_{уч}^i$ або $K_{ін}^i$) цього учасника підгрупи відповідно до вимог до капіталу такого учасника на індивідуальній основі, установлених нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР.

7. Необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є сумою необхідних розмірів регулятивного капіталу кожного з учасників – надавачів фінансових послуг цієї групи (якщо підгруп не визначено) та/або страхової підгрупи (за наявності), та/або кредитно-інвестиційної підгрупи (за наявності), що розраховується з урахуванням пунктів 8–12 цього додатка.

8. Необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи розраховується за такою формулою:

$$НРК(нбфг) = НРК(сп) + НРК(кіп) + \sum_i НРК_{уч}^i,$$

де $НРК(нбфг)$ – необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи;

$НРК(сп)$ – необхідний розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи. $НРК(сп)$ встановлюється рівним нулю, якщо в складі небанківської фінансової групи не визначено страхової підгрупи;

$НРК(кіп)$ – необхідний розмір регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи. $НРК(кіп)$ встановлюється рівним нулю, якщо в складі небанківської фінансової групи не визначено кредитно-інвестиційної підгрупи;

$НРК_{уч}^i$ – необхідний розмір регулятивного капіталу i -го учасника небанківської фінансової групи, в якій відповідно до вимог розділу V Положення не визначено підгрупу / підгрупи, ($НРК_{уч}^i$) визначається:

для страховика – відповідно до визначення капіталу платоспроможності страховика – учасника страхової підгрупи ($КП_{с}^i$) згідно з вимогами, установленними в пункті 9 цього додатка з урахуванням пункту 6 цього додатка;

для надавача фінансових послуг (крім страховика) – учасника небанківської фінансової групи – відповідно до пункту 12 цього додатка та з урахуванням пунктів 13, 14 цього додатка;

$НРК_{уч}^i$ встановлюється рівним нулю, якщо відсутні учасники небанківської фінансової групи, які відповідно до вимог Положення не ввійшли до складу жодної підгрупи небанківської фінансової групи.

9. Необхідний розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи небанківської фінансової групи визначається за такою формулою:

$$НРК(сп) = \sum_i КП_{с}^i,$$

де $НРК(сп)$ – необхідний розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи;

$КП_{с}^i$ – капітал платоспроможності i -го страховика – учасника страхової підгрупи, розрахований відповідно до вимог до платоспроможності страховика, установлених нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає вимоги до платоспроможності страховика.

10. Капітал платоспроможності i -го страховика ($КП_{с}^i$), який зареєстрований за межами України та є учасником страхової підгрупи та/або національної небанківської фінансової групи, якщо страхової підгрупи немає, визначається з урахуванням пункту 9 цього додатка.

11. Сума вкладень учасника підгрупи в статутний капітал та в інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї підгрупи (включаючи учасників інших, крім надавачів фінансових послуг) вираховується під час розрахунку капіталу ($РК_{с}^i, K_{суп}^i, РК_{уч}^i$ або $K_{ін}^i$) цього учасника підгрупи. Такі вкладення вираховуються за умови, якщо вони були включені (або не виключалися) під час розрахунку капіталу ($РК_{с}^i, K_{суп}^i, РК_{уч}^i$ або $K_{ін}^i$) цього учасника підгрупи відповідно до вимог до капіталу такого учасника на індивідуальній основі, установлених нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР.

12. Необхідний розмір регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи є сумою необхідних (мінімальних) розмірів регулятивних капіталів надавачів фінансових послуг, що є учасниками підгрупи, які визначені відповідно до вимог (нормативів) щодо мінімального розміру регулятивного капіталу надавачів фінансових послуг, що є учасниками такої підгрупи, установлених нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР, що визначають пруденційні вимоги для надавачів фінансових послуг.

13. Для учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, для якого вимог щодо необхідності дотримання розміру регулятивного капіталу нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР не встановлено, необхідний розмір регулятивного капіталу визначається як мінімальний розмір власного капіталу, установлений нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР, що визначають пруденційні вимоги для такого надавача фінансових послуг. Якщо вимог до власного капіталу таких надавачів фінансових послуг нормативно-правовими актами Національного банку, НКЦПФР не встановлено, то необхідний розмір регулятивного капіталу визначається як розмір мінімального статутного капіталу, встановлений законодавством України.

14. Необхідний розмір регулятивного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), який зареєстрований за межами України та є учасником небанківської фінансової групи, визначається відповідно до пунктів 12, 13 цього додатка.

Додаток 15
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 1 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	
2	Вид НБФГ за розміром	
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	
5	Тип звіту	Консолідований / субконсолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

№ з/п	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
1	2	3	4	5
1	Активи			
2	Основні засоби	1000		
3	Інвестиційна нерухомість	1010		
4	Гудвіл	1020		

1	2	3	4	5
5	Нематеріальні активи, крім гудвілу	1030		
6	Інші фінансові активи	1040		
7	Інші нефінансові активи	1050		
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060		
9	Утримувані контракти перестраховання, що належать до активів	1070		
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080		
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090		
12	Біологічні активи	1100		
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110		
14	Запаси, у тому числі:	1120		
15	товари	1121		
16	інші запаси	1122		
17	Поточні податкові активи	1130		
18	Відстрочені податкові активи	1140		
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	1150		
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151		
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153		
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154		
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155		
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156		

1	2	3	4	5
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, у тому числі:	1160		
27	готівка	1161		
28	рахунки в банках	1162		
29	Витрати майбутніх періодів	1170		
30	Негрошові активи, передані в заставу, які одержувач має право за договором або за звичаєм продати чи перезаставити	1180		
31	Загальна сума активів	1200		
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300		
35	Нерозподілений прибуток	1310		
36	Емісійний дохід	1320		
37	Власні викуплені акції	1330		
38	Інша частка участі в капіталі	1340		
39	Інші резерви	1350		
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до контролера	1360		
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370		
42	Загальна сума власного капіталу	1400		
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, у тому числі:	1500		
45	кредити банків	1501		
46	інші кредити	1502		
47	Інші залучені кошти	1510		
48	Субординований борг	1520		
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, у тому числі:	1530		
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531		
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533		
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		

1	2	3	4	5
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535		
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, у тому числі:	1540		
57	забезпечення винагород працівникам	1541		
58	інше забезпечення	1542		
59	Інші фінансові зобов'язання	1550		
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590		
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700		
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800		

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Дата

¹Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Додаток 16
до Положення про порядок
нагляду на консолідованій основі
за небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 2 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
небанківської фінансової групи

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	
2	Вид НБФГ за розміром	
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	
5	Тип звіту	Консолідований / субконсолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток,
за характером витрат

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	А – прибуток (збиток)			
2	Дохід від звичайної діяльності, у тому числі:	2 000		

1	2	3	4	5
3	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
4	інші процентні доходи	2 002		
5	дохід від продажу товарів	2 003		
6	дохід від надання послуг	2 004		
7	доходи від дивідендів	2 005		
8	дохід від страхування	2 006		
9	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
10	Інші операційні доходи	2 010		
11	Інші доходи	2 020		
12	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
13	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
14	Сировина та витратні матеріали використані	2 050		
15	Витрати на виплати працівникам	2 060		
16	Амортизаційні витрати	2 070		
17	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	2 080		
18	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
19	Інші операційні витрати	2 100		
20	Інші витрати	2 110		
21	Інші прибутки (збитки)	2 120		
22	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
23	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховання, крім фінансового доходу (витрат)	2 140		
24	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150		

1	2	3	4	5
25	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
26	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
27	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
28	Фінансові доходи	2 190		
29	Фінансові витрати	2 200		
30	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 9	2 210		
31	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визnano в прибутку або збитку	2 220		
32	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які визnano в прибутку або збитку	2 230		
33	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
34	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		

1	2	3	4	5
35	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих із категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
36	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів із категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
37	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів із позиціями ризику, що згортаються	2 280		
38	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290		
39	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300		
40	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310		
41	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
42	Прибуток (збиток)	2 330		
43	В – розподіл прибутків або збитків			
44	Прибуток (збиток), що відноситься до контролера небанківської фінансової групи	2 340		
45	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
46	С – прибуток на акцію (для звичайних акцій)			
47	Базовий прибуток на акцію	2 360		

1	2	3	4	5
48	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
49	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
50	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
51	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
52	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
53	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
54	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Додаток 17
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами
(підпункт 3 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
небанківської фінансової групи

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	
2	Вид НБФГ за розміром	
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	
5	Тип звіту	Консолідований / субконсолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	

II. Поточний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			статутний капітал			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів					
1	2	3	4	5	6	7
1	Власний капітал на початок періоду	4 000				
2	Прибуток (збиток)	4 010				
3	Інший сукупний дохід	4 020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030				
5	Випуск власного капіталу	4 040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090				
11	Власний капітал на кінець періоду	4100				

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
емісійний дохід			власні викуплені акції				інша частка участі в капіталі				
раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ- ному періоді	раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ- ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
інші резерви. Власний капітал											
накопичений інший сукупний дохід			резервний капітал				інші резерви				
раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ- ному періоді	рані- ше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ- ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправ- лення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправ- лення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправ- лення помилки попередніх періодів	
20	21	22	22	23	24	25	26	27	28	29	30

Власний капітал				Власний капітал				Власний капітал			
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської групи нерозподілений прибуток				власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				частки участі, що не забезпечують контролю			
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42

Власний капітал			
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
43	44	45	46

III. Порівняльний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			статутний капітал			
			раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів					
1	2	3	4	5	6	7
1	Власний капітал на початок періоду	4 000				
2	Прибуток (збиток)	4 010				
3	Інший сукупний дохід	4 020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030				
5	Випуск власного капіталу	4 040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090				
11	Власний капітал на кінець періоду	4100				

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
емісійний дохід				власні викуплені акції				інша частка участі в капіталі			
раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилоч попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилоч попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилоч попередніх періодів	
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Продовження таблиці 3

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
інші резерви. Власний капітал											
накопичений інший сукупний дохід				резервний капітал				інші резерви			
раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ- ному періоді	рані- ше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ- ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилоч попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилоч попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилоч попередніх періодів	
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31

Власний капітал				Власний капітал			Власний капітал				
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської групи				власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			частки участі, що не забезпечують контролю				
нерозподілений прибуток											
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43

Власний капітал			
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
44	45	46	47

Найменування посади керівника
відповідальної особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Додаток 18
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про рух грошових коштів
небанківської фінансової групи

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	
2	Вид НБФГ за розміром	
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	
5	Тип звіту	Консолідований / субконсолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, у тому числі:	3000		

1	2	3	4	5
4	надходження від процентних доходів	3001		
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020		
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030		
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у тому числі:	3050		
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052		
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053		
13	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат за операціями з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15	інші надходження від операційної діяльності	3056		
16	Усього надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060		
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100		
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їхнього імені	3120		

1	2	3	4	5
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, у тому числі:	3150		
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ із надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152		
26	інші виплати операційної діяльності	3153		
27	Усього виплат грошових коштів за операційною діяльністю	3160		
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170		
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180		
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200		
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300		
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310		
35	Придбання основних засобів	3320		
36	Дивіденди отримані	3330		
37	Проценти отримані	3340		
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350		

1	2	3	4	5
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360		
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410		
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500		
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530		
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540		
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550		

Найменування посади
керівника відповідальної особи
небанківської фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Продовження додатка 19
Продовження таблиці 1

Найменування учасника 2 НБФГ	Код за ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни походження учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Код фінансового інструменту	Дата визнання	Дата завершення
12	13	14	15	16	17	18	19	20

Продовження таблиці 1

Сума договору / правочину, тис. грн	Валюта договору / правочину	Дата трансакції	Залишок на початок звітного періоду, тис. грн	Сума трансакції, тис. грн	Валюта трансакції	Характеристика трансакції
21	22	23	24	25	26	27

Продовження таблиці 1

Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн	Залишок на кінець звітного періоду у валюті договору / правочину, тис. грн	Код рядка консолідованої звітності (активи)	Код рядка консолідованої звітності (зобов'язання)	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
28	29	30	31	32	33	34

2. Пояснення щодо заповнення таблиці 1

1. Колонка 2 – заповнюється звітна дата. Для звіту за I квартал – 01.04.2023, для звіту за перше півріччя – 01.07.2023, для звіту за дев'ять місяців – 01.10.2023, для річного звіту – 01.01.2024.

2. Колонка 3 – заповнюється тип небанківської фінансової групи НБФГ за розміром активів, який визначається відповідно до вимог законодавства України. Заповнюється значення з довідника “Тип НБФГ за розміром”.

3. Колонка 4 – зазначається повне найменування відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

4. Колонка 5 – заповнюється код за ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

5. Колонка 6 – заповнюється унікальний код ВГО (код правочину). Для цілей заповнюваного звіту код правочину складається з таких складових:

1) номер звіту про суттєві внутрішньогрупові операції (1 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо активів / зобов'язань / власного капіталу, 2 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій, 3 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо доходів / витрат, 4 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестраховування);

2) 0;

3) порядковий номер (наскрізна нумерація з початку року);

4) код за ЄДРПОУ відповідальної особи;

5) рік звіту.

Наприклад: 10188888882023, 10288888882023;

6. Колонка 7 – заповнюється порядковий номер трансакції, яка проводиться в межах здійснення правочину.
7. Колонка 8 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ, для якого операція є активною / який здійснює придбання / надає позику.
8. Колонка 9 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ, для якого операція є активною / який здійснює придбання / надає позику.
9. Колонка 10 – заповнюється код країни учасника НБФГ, для якого операція є активною / який отримує доходи / здійснює придбання відповідно до значення з Довідника К040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
10. Колонка 11 – заповнюється інформація про сектор фінансової діяльності відповідно до основного виду діяльності учасника НБФГ із довідника “Сектор учасника НБФГ”.
11. Колонка 12 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ, який є контрагентом за операцією.
12. Колонка 13 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ, який є контрагентом за операцією.
13. Колонка 14 – заповнюється код країни походження учасника НБФГ, для якого операція є активною / який отримує доходи / здійснює придбання відповідно до значення з Довідника К040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
14. Колонка 15 – заповнюється інформація про сектор фінансової діяльності відповідно до основного виду діяльності учасника НБФГ із довідника “Сектор учасника НБФГ”.

15. Колонка 16 – заповнюється унікальний код пов’язаної ВГО / правочину, якщо правочин пов’язаний з іншим, або “#” у разі, якщо правочин не пов’язаний з іншим. Якщо зареєстрована внутрішньогрупова трансакція є частиною непрямой трансакції, то заповнюється “Унікальний код внутрішньогрупової операції” пов’язаної трансакції в цій клітинці. Якщо пов’язано більше двох трансакцій, то ідентифікаційний код першої пов’язаної трансакції потрібно заповнити як посилання для зв’язку всіх взаємопов’язаних трансакцій. Якщо звітний ВГО не є частиною непрямой трансакції, то заповнюється “#”.

16. Колонка 17 – заповнюється код внутрішньогрупової операції НБФГ із довідника “Код ВГО НБФГ”.

17. Колонка 18 – зазначається код випуску / серії фінансового інструменту відповідно до первинного документа. Може приймати такі значення: коду ISIN для облігацій підприємств, облігацій внутрішніх та зовнішніх державних позик України, облігацій внутрішніх та зовнішніх місцевих позик, казначейських зобов’язань України, облігацій міжнародних фінансових організацій, облігацій Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, іпотечних облігацій, акцій, акцій корпоративних інвестиційних фондів, інвестиційних сертифікатів; серії та номери для ощадних (депозитних) сертифікатів, векселів, заставних та приватизаційних цінних паперів, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю, іпотечних сертифікатів; іншого коду для інших видів цінних паперів.

Для цінних паперів, що не мають коду, та для фінансових інструментів, що не є цінними паперами, заповнюється порядковим номером такого папера / інструменту у звітному файлі, доповненим зліва нулями.

18. Колонка 19 – заповнюється дата визнання активу або зобов’язання / капіталу в балансі здійснення операції (випуску, здійснення правочину) у форматі дд.мм.рррр.

19. Колонка 20 – заповнюється дата завершення строку дії відповідно до первинного правочину.

20. Колонка 21 – заповнюється сума договору / правочину щодо здійснення ВГО. Заповнюється в національній валюті згідно з курсом на дату здійснення правочину.

21. Колонка 22 – заповнюється значення з Довідника R030, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
22. Колонка 23 – заповнюється дата трансакції за ВГО в межах здійснення правочину.
23. Колонка 24 – заповнюється сума залишку за ВГО НБФГ станом на перший день звітного періоду. Якщо станом на перший день звітного періоду немає залишку за ВГО – зазначається “0” (нуль).
24. Колонка 25 – заповнюється сума трансакції за ВГО в межах здійснення правочину. Заповнюється в національній валюті згідно з курсом на кінець звітного періоду.
25. Колонка 26 – заповнюється значення з Довідника R030, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
26. Колонка 27 – заповнюється значення з довідника “Характеристика трансакції”.
27. Колонка 28 – заповнюється сума залишку за ВГО НБФГ станом на останній день звітного періоду в національній валюті (еквівалент). Якщо на останній день звітного періоду немає залишку за ВГО – зазначається “0” (нуль).
28. Колонка 29 – заповнюється сума залишку за ВГО НБФГ станом на останній день звітного періоду у валюті договору / правочину. Якщо на останній день звітного періоду немає залишку за ВГО – зазначається “0” (нуль).
29. Колонка 30 – заповнюється код рядка консолідованої звітності НБФГ, з якого виключено залишок за такою внутрішньогруповою трансакцією.
30. Колонка 31 – заповнюється відповідний код рядка консолідованої звітності НБФГ, з якого виключено залишок за такою внутрішньогруповою трансакцією.

Тригерна подія	Сума на початок звітного періоду, тис. грн	Сума на кінець звітного періоду, тис. грн	Сума на кінець звітного періоду у валюті договору / правочину, тис.	Валюта позабалансового активу / зобов'язання	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
20	21	22	23	24	25	26	27

4. Пояснення щодо заповнення таблиці 2

1. Колонка 2 – заповнюється звітна дата. Для звіту за I квартал – 01.04.2023, для звіту за перше півріччя – 01.07.2023, для звіту за дев'ять місяців – 01.10.2023, для річного звіту – 01.01.2024.

2. Колонка 3 – заповнюється тип небанківської фінансової групи (далі – НБФГ) за розміром активів, який визначається відповідно до вимог чинного законодавства України. Заповнюється значення з довідника “Тип НБФГ за розміром”.

3. Колонка 4 – зазначається повне найменування відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

4. Колонка 5 – заповнюється код за ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

5. Колонка 6 – заповнюється унікальний код ВГО (код правочину). Для цілей заповнюваного звіту він складається з таких складових:

1) номер звіту про суттєві внутрішньогрупові операції (1 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо активів / зобов'язань / власного капіталу, 2 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій, 3 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо доходів / витрат, 4 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестраховування);

2) 0;

3) порядковий номер (наскрізна нумерація з початку року);

4) код за ЄДРПОУ відповідальної особи;

5) рік звіту.

Наприклад: 101888888882023, 102888888882023;

6. Колонка 7 – заповнюється порядковий номер трансакції, яка проводиться в межах здійснення правочину.

7. Колонка 8 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ, який видав гарантію, забезпечення виконання зобов'язань та платежів, власник умовного активу / зобов'язання.

8. Колонка 9 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ, який видав гарантію, забезпечення виконання зобов'язань та платежів, власник умовного активу / зобов'язання.

9. Колонка 10 – заповнюється код країни учасника НБФГ, який видав гарантію, забезпечення виконання зобов'язань та платежів, власник умовного активу / зобов'язання відповідно до значення з Довідника К040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.

10. Колонка 11 – заповнюється інформація про сектор фінансової діяльності відповідно до основного виду діяльності учасника НБФГ із довідника “Сектор учасника НБФГ”.

11. Колонка 12 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ, який отримує гарантію, забезпечення виконання зобов'язань за операцією.

12. Колонка 13 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ, який отримує гарантію, забезпечення виконання зобов'язань та платежів, є контрагентом за внутрішньогруповою операцією.

13. Колонка 14 – заповнюється код країни учасника НБФГ, який отримує гарантію, забезпечення виконання зобов'язань та платежів, є контрагентом за ВГО відповідно до значення з Довідника K040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.

14. Колонка 15 – заповнюється інформація про сектор фінансової діяльності відповідно до основного виду діяльності учасника НБФГ із довідника “Сектор учасника НБФГ”,

15. Колонка 16 – заповнюється унікальний код пов'язаної ВГО / правочину, якщо правочин пов'язаний з іншим, або “#” у разі, якщо правочин не пов'язаний з іншим.. Якщо зареєстрована внутрішньогрупова транзакція є частиною непрямой транзакції, то заповнюється “Унікальний код внутрішньогрупової операції” пов'язаної транзакції в цій клітинці. Якщо пов'язано більше двох транзакцій, то ідентифікаційний код першої пов'язаної транзакції потрібно заповнити як посилання для зв'язку всіх взаємопов'язаних транзакцій. Якщо звітний ВГО не є частиною непрямой транзакції, то заповнюється “#”.

16. Колонка 17 – заповнюється код внутрішньогрупової операції НБФГ із довідника “Код ВГО НБФГ”.

17. Колонка 18 – зазначається дата визнання умовного активу / зобов'язання на позабалансовому рахунку.

18. Колонка 19 – заповнюється дата завершення визнання позабалансового активу / зобов'язання, якщо така дата визначена правочином або її можливо визначити в інший спосіб.

19. Колонка 20 – заповнюється короткий опис тригерної події, внаслідок якої здійснюється зарахування до активу / визнається зобов'язання (припиняє бути умовним).

20. Колонка 21 – заповнюється сума умовного активу / зобов’язання на початок звітного періоду.
21. Колонка 22 – заповнюється сума умовного активу / зобов’язання на кінець звітного періоду в національній валюті (еквівалент).
22. Колонка 23 – заповнюється сума умовного активу / зобов’язання на кінець звітного періоду у валюті договору / правочину.
23. Колонка 24 – заповнюється значення з Довідника R030, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
24. Колонка 25 – заповнюється відповідно до значення з Довідника S032, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
25. Колонка 26 – заповнюється балансова вартість об’єкта застави. Якщо немає, то зазначається “#”.
26. Колонка 27 – заповнюється додаткова інформація стосовно ВГО: економічна суть операції (купівля-продаж, переуступка, інше), коментарі, інша інформація за потреби.

Таблиця 3

5. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо доходів / витрат

№ з\п	Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Найменування відповідальної особи НБФГ	Код за ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	Унікальний код ВГО	Номер трансакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код за ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
n								

Продовження таблиці 3

Код країни походження учасника 1	Сектор учасника 1	Найменування учасника 2	Код за ЄДРПОУ учасника 2	Код країни походження учасника 2	Сектор учасника 2	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО
10	11	12	13	14	15	16	17

Продовження таблиці 3

Валюта операції	Дата трансакції	Сума ВГО в національній валюті (еквівалент), тис. грн	Сума ВГО у валюті розрахунку, тис.	Код рядка консолідованої звітності (доходи)	Код рядка консолідованої звітності (витрати)	Примітки
18	19	20	21	22	23	24

6. Пояснення щодо заповнення таблиці 3

1. Колонка 2 – заповнюється звітна дата. Для звіту за I квартал – 01.04.2023, для звіту за перше півріччя – 01.07.2023, для звіту за дев'ять місяців – 01.10.2023, для річного звіту – 01.01.2024.

2. Колонка 3 – заповнюється тип небанківської фінансової групи (далі – НБФГ) за розміром активів, який визначається відповідно до вимог чинного законодавства України. Заповнюється значення з довідника “Тип НБФГ за розміром”.

3. Колонка 4 – зазначається повне найменування відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

4. Колонка 5 – заповнюється код за ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

5. Колонка 6 – заповнюється унікальний код ВГО, тобто код правочину.

Для цілей заповнюваного звіту він складається з таких складових:

1) номер звіту про суттєві внутрішньогрупові операції (1 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо активів / зобов'язань / власного капіталу, 2 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій, 3 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо доходів / витрат, 4 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестраховування);

2) 0;

3) порядковий номер (наскрізна нумерація з початку року);

4) код за ЄДРПОУ відповідальної особи;

5) рік звіту.

6. Колонка 7 – заповнюється порядковий номер трансакції, яка проводиться в межах здійснення правочину.
7. Колонка 8 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ, який отримує дохід від такої ВГО.
8. Колонка 9 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ, який отримує дохід за ВГО.
9. Колонка 10 – заповнюється код країни учасника НБФГ, який отримує дохід за ВГО відповідно до значення з Довідника К040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
10. Колонка 11 – заповнюється інформація про сектор фінансової діяльності відповідно до основного виду діяльності учасника НБФГ із довідника “Сектор учасника НБФГ”.
11. Колонка 12 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ, який поніс витрати та який є контрагентом за ВГО.
12. Колонка 13 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ, який поніс витрати та який є контрагентом за внутрішньогруповою операцією.
13. Колонка 14 – заповнюється код країни учасника НБФГ, який поніс витрати, відповідно до значення з Довідника К040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
14. Колонка 15 – заповнюється інформація про сектор фінансової діяльності відповідно до основного виду діяльності учасника НБФГ із довідника “Сектор учасника НБФГ”.
15. Колонка 16 – заповнюється унікальний код пов’язаної ВГО / правочину, якщо правочин пов’язаний з іншим, або “#” у разі, якщо правочин не пов’язаний з іншим.. Якщо зареєстрована ВГО є частиною непрямой операції, то заповнюється “Унікальний код внутрішньогрупової операції” пов’язаної трансакції. Якщо пов’язано більше двох трансакцій, то

ідентифікаційний код першої пов'язаної трансакції потрібно заповнити як посилання для зв'язку всіх взаємопов'язаних трансакцій. Якщо звітний ВГО не є частиною непрямой трансакції, то заповнюється “#”.

16. Колонка 17 – заповнюється код внутрішньогрупової операції НБФГ із довідника “Код ВГО НБФГ”.

17. Колонка 18 – заповнюється значення з Довідника R030, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.

18. Колонка 19 – заповнюється дата трансакції за ВГО в межах здійснення правочину.

19. Колонка 20 – заповнюється сума трансакції за ВГО в межах здійснення правочину в національній валюті згідно з курсом станом на кінець звітного періоду.

20. Колонка 21 – заповнюється сума трансакції за ВГО в межах здійснення правочину у валюті розрахунку.

21. Колонка 22 – заповнюється код рядка консолідованої звітності НБФГ, з якого виключено залишок за такою ВГО.

22. Колонка 23 – заповнюється код рядка консолідованої звітності НБФГ, з якого виключено залишок за такою ВГО.

23. Колонка 24 – заповнюється додаткова інформація стосовно ВГО: економічна суть операції (купівля-продаж, переуступка, інше), коментарі, інша інформація за потреби.

8. Пояснення щодо заповнення таблиці 4

1. Колонка 2 – заповнюється звітна дата. Для звіту за I квартал – 01.04.2023, для звіту за перше півріччя – 01.07.2023, для звіту за дев'ять місяців – 01.10.2023, для річного звіту – 01.01.2024.

2. Колонка 3 – заповнюється тип НБФГ за розміром активів, який визначається відповідно до вимог чинного законодавства України. Заповнюється значення з довідника “Тип НБФГ за розміром”.

3. Колонка 4 – зазначається повне найменування відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

4. Колонка 5 – заповнюється код за ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ, яка звітує.

5. Колонка 6 – заповнюється унікальний код ВГО, тобто код правочину. Для цілей заповнюваного звіту він складається з таких складових:

1) номер звіту про суттєві внутрішньогрупові операції (1 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо активів / зобов'язань / власного капіталу, 2 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій, 3 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо доходів / витрат, 4 – для Звіту про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування);

2) 0;

3) порядковий номер (наскрізна нумерація з початку року);

4) код за ЄДРПОУ відповідальної особи;

- 5) рік звіту..
6. Колонка 7 – заповнюється порядковий номер транзакції, яка проводиться в межах здійснення правочину.
7. Колонка 8 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ страховика / перестраховика.
8. Колонка 9 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ страховика / перестраховика.
9. Колонка 10 – заповнюється код країни учасника НБФГ, який поніс витрати, є контрагентом за ВГО, відповідно до значення з Довідника К040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>”.
10. Колонка 11 – заповнюється найменування учасника НБФГ страховика / перестраховувальника.
11. Колонка 12 – заповнюється код за ЄДРПОУ учасника НБФГ страховика / перестраховувальника.
12. Колонка 13 – заповнюється код країни учасника НБФГ, який поніс витрати, є контрагентом за ВГО, відповідно до значення з Довідника К040, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
13. Колонка 14 – заповнюється унікальний код пов’язаної ВГО / правочину, якщо правочин пов’язаний з іншим, або “#” у разі, якщо правочин не пов’язаний з іншим. Якщо зареєстрована ВГО є частиною непрямой операції, то слід зазначити унікальний код внутрішньогрупової операції пов’язаної операції в цій клітинці. Якщо пов’язано більше двох транзакцій, то ідентифікаційний код першої пов’язаної транзакції потрібно зазначити як посилання для зв’язку всіх взаємопов’язаних транзакцій. Якщо звітний ВГО не є частиною непрямой транзакції, то зазначається “#”.
14. Колонка 15 – заповнюється код ВГО НБФГ із довідника “Код ВГО НБФГ”.

15. Колонка 16 – заповнюється значення з колонки А з Довідника S032, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
16. Колонка 17 – заповнюється дата початку періоду покриття у форматі дд.мм.рррр.
17. Колонка 18 – зазначається дата закінчення періоду покриття у форматі дд.мм.рррр.
18. Колонка 19 – заповнюється значення з Довідника R030, який розміщено на офіційному сайті Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
19. Колонка 20 – заповнюється страхова сума або “#”, якщо такого значення немає.
20. Колонка 21 – заповнюється страхова премія відповідно до умов договору / правочину.
21. Колонка 22 – заповнюється дохід від страхування за звітний період
22. Колонка 23 – заповнюється загальна сума валових збитків, виплачених протягом звітного періоду, включаючи витрати на врегулювання збитків.
23. Колонка 24 – заповнюється сума комісії за звітний період відповідно до умов договору.
24. Колонка 25 – заповнюється сума залишку за преміями станом на початок звітного періоду.
25. Колонка 26 – заповнюється сума залишку за преміями станом на кінець звітного періоду.
26. Колонка 27 – заповнюється сума залишку за виплатами станом на початок звітного періоду.

27. Колонка 28 – заповнюється сума залишку за виплатами станом на кінець звітної періоду.

28. Колонка 29 – заповнюється значення з колонки А з довідника “Код лінії бізнесу”.

29. Колонка 30 – зазначається додаткова інформація стосовно ВГО: економічна суть операції (купівля-продаж, переуступка, інше), коментарі, інша інформація за потреби.

II. Довідники

Таблиця 5

9. Сектор учасника небанківської фінансової групи

№ з/п	Назва сектору	Код сектору
1	2	3
1	Банківський сектор	1
2	Інвестиції в сектор страхування / перестраховання	2
3	Сектор інвестиційних послуг	3
4	Інше підприємство групи	4
5	Сектор інших фінансових послуг	5
6	Кредитування та факторинг	6

Таблиця 6

10. Тип небанківської фінансової групи за розміром

№ з/п	Тип групи за розміром
1	2
1	Велика
2	Середня
3	Мала

11. Коди внутрішньогрупової операції (ВГО)

№ з/п	Назва активу / зобов'язання / доходів / витрат	Значення для заповнення звіту
1	2	3
1	Кошти на кореспондентському рахунку	001
2	Кошти на вимогу	002
3	Кошти в розрахунках	003
4	Боргові цінні папери	004
5	Вклади (депозити)	005
6	Фінансовий лізинг	006
7	Кредити (позики)	007
8	Кредити (депозити), розміщені на умовах субординованого боргу	008
9	Вимоги, що придбані за операціями факторингу	009
10	Дебіторська заборгованість	010
11	Похідні фінансові активи	011
12	Інвестиції в статутний капітал	012
13	Інвестиції в капітальний інструмент з умовам списання / конверсії	013
14	Інші активи	014
15	Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти	015
16	Зобов'язання з кредитування	016
17	Похідні фінансові інструменти	017
18	Надана застава	018
19	Процентні доходи	019

Продовження таблиці 7

1	2	3
20	Комісійні доходи	020
21	Дивіденди	021
22	Страховання	022
23	Фінансова допомога	023
24	Дохід від лізингу (оренди)	024
25	Інші доходи	025
26	Умовні активи / зобов'язання	026
27	Перестраховання	027
28	Державні цінні папери	028
29	Нерухомість	029
30	Оренда	030
31	Оперативний лізинг	031

Таблиця 8

12. Характеристика трансакції

№ з/п	Характеристика трансакції
1	2
1	Отримання
2	Повернення / погашення

13. Код лінії бізнесу (до 01 січня 2024 року)

№ з/п	Значення для звіту	Види страхування
1	2	3
1	01	Страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду
2	02	Страхування, яким передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку
3	03	Інші види накопичувального страхування
4	04	Страхування життя лише на випадок смерті
5	05	Інші види страхування життя
6	06	Страхування від нещасних випадків
7	07	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)
8	08	Страхування здоров'я на випадок хвороби
9	09	Страхування залізничного транспорту
10	10	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)
11	11	Страхування повітряного транспорту
12	12	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)
13	13	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)
14	14	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
15	15	Страхування майна (іншого, ніж передбачено значеннями 9-13)
16	16	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

1	2	3
17	17	Страховання відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
18	18	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
19	19	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена значеннями 16-18)
20	20	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
21	21	Страховання інвестицій
22	22	Страховання фінансових ризиків
23	23	Страховання судових витрат
24	24	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій
25	25	Страховання медичних витрат
26	26	Страховання цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків
27	27	Страховання життя і здоров'я волонтерів на період надання ними волонтерської допомоги
28	28	Страховання сільськогосподарської продукції
29	29	Інші види добровільного страхування
30	30	Медичне страхування
31	31	Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків
32	32	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).

1	2	3
33	33	Страховання спортсменів вищих категорій
34	34	Страховання життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини
35	35	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті
36	36	Авіаційне страхування цивільної авіації
37	37	Страховання відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам
38	38	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
39	39	Страховання цивільної відповідальності суб'єкта господарювання, що надає послуги із транспортування та/або зберігання транспортних засобів у разі тимчасового затримання транспортних засобів, за шкоду, яка може бути заподіяна транспортному засобу при здійсненні його транспортування та/або зберігання
40	40	Страховання засобів водного транспорту
41	41	Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту
42	42	Страховання працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України), які беруть участь у наданні психіатричної допомоги, в тому числі здійснюють догляд за особами, які страждають на психічні розлади
43	43	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру
44	44	Страховання цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою

1	2	3
45	45	Страховання майнових ризиків за угодою про розподіл продукції у випадках, передбачених Законом України "Про угоди про розподіл продукції"
46	46	Страховання фінансової відповідальності, життя і здоров'я тимчасового адміністратора, ліквідатора фінансової установи та працівників центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну фінансову політику, які визначені ним для вирішення питань щодо участі держави у капіталізації банку
47	47	Страховання майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"
48	48	Страховання медичних та інших працівників державних і комунальних закладів охорони здоров'я та державних наукових установ (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок захворювання на інфекційні хвороби, пов'язаного з виконанням ними професійних обов'язків в умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекційних хвороб
49	49	Страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів
50	50	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності
51	51	Страховання відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі
52	52	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів
53	53	Страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України

1	2	3
54	54	Страховання відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам
55	55	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї
56	56	Страховання тварин (крім тих, що використовуються у цілях сільськогосподарського виробництва) на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України
57	57	Страховання відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну
58	58	Страховання відповідальності морського судновласника
59	59	Страховання ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб
60	60	Страховання відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам
61	61	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування
62	62	Страховання майна, переданого у концесію
63	63	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів
64	64	Страховання цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт

1	2	3
65	65	Страховання майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ
66	66	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса
67	67	Страховання ризику невиконання гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей
68	68	Страховання професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам
69	69	Страховання життя і здоров'я фахівців у сфері протимінної діяльності (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на період їхньої участі у виконанні робіт з гуманітарного розмінування
70	70	Страховання цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю та (або) здоров'ю і майну третіх осіб під час виконання робіт з гуманітарного розмінування
71	71	Державне особисте страхування військовослужбовців і військовозобов'язаних, призваних на збори
72	72	Державне особисте страхування осіб рядового, начальницького та вільнонайманого складу органів і підрозділів Міністерства внутрішніх справ України
73	73	Державне обов'язкове особисте страхування працівників митних органів
74	74	Державне обов'язкове особисте страхування працівників прокуратури
75	75	Державне страхування життя і здоров'я народних депутатів
76	76	Державне особисте страхування службових осіб державної контрольно-ревізійної служби в Україні
77	77	Обов'язкове державне особисте страхування посадових осіб органів державної податкової служби
78	78	Державне особисте страхування службових осіб державних органів у справах захисту споживачів

1	2	3
79	79	Державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю
80	80	Державне страхування спортсменів вищих категорій
81	81	Державне страхування працівників державної лісової охорони
82	82	Державне страхування життя і здоров'я суддів
83	83	Державне страхування донорів крові та (або) її компонентів
84	84	Державне обов'язкове страхування працівників, які беруть участь у наданні психіатричної допомоги, в т. ч. здійснюють догляд за особами, які страждають на психічні розлади
85	85	Обов'язкове державне страхування державних виконавців
86	86	Державне обов'язкове особисте страхування працівників державної санітарно-епідеміологічної служби на випадок каліцтва або професійного захворювання, одержаних під час виконання службових обов'язків
87	87	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)
88	88	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)
89	89	Обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (наземна інфраструктура), перелік яких затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національного космічного агентства України
90	90	Обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі
91	#	Розріз відсутній

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

14. Код лінії бізнесу (з 01 січня 2024 року)

№ з/п	Значення для звіту	Лінія бізнесу
1	2	3
1	A1	Здоров'я (крім медичного страхування)
2	A2	Здоров'я (медичне страхування)
3	A3	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності (ОСЦПВ)
4	A4	Зелена картка
5	A5	Інша моторна відповідальність
6	A6	Добровільне страхування транспортних засобів (КАСКО)
7	A7	МАТ майно
8	A8	МАТ відповідальність
9	A9	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції
10	B1	Майно (страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою)
11	B2	Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки)
12	B3	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)
13	B4	Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму
14	B5	Страхування відповідальності оператора ядерної установки
15	B6	Кредит, порука
16	B7	Судові витрати
17	B8	Асистанс
18	B9	Фінансові ризики

1	2	3
19	C1	Ануїтети за договорами страхування іншого, ніж страхування життя, і пов'язані із зобов'язаннями страхування здоров'я
20	C2	Ануїтети за договорами страхування іншого, ніж страхування життя, і пов'язані з іншими зобов'язаннями
21	C3	Класичне накопичувальне страхування життя
22	C4	Класичне ризикове страхування життя
23	C5	Пенсійне страхування
24	C6	Інше накопичувальне страхування життя
25	C7	Інше ризикове страхування життя
26	#	Немає розрізу

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий
підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається: для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи за ЄДРПОУ; для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи; для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

² Наводиться економічна суть операцій, що переважає юридичну форму, відповідно до принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Додаток 20
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 6 пункту 110 розділу X)

Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ зп	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	
2	Вид НБФГ за розміром	
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	
5	Тип звіту	Консолідований / субконсолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	тис. грн
7	Період звітності (станом на):	

II. Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ ¹	Код за ЄДРПОУ ²	Вид діяльності	Назва підгрупи учасника НБФГ	Регулятивний капітал, тис.грн	Необхідний розмір регулятивного капіталу, тис. грн	Відвернення, тис. грн	Достатність регулятивного капіталу, тис. грн	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									
n	Регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи	X	X	X					
	Регулятивний капітал страхової підгрупи	X							
	Регулятивний капітал учасника/учасників НБФГ, який / які не входить / не входять до складу визначеної підгрупи / підгруп	X							
	Регулятивний капітал НБФГ	X							

III. Пояснення щодо заповнення таблиці 2

1. Колонка 2 – заповнюється повне найменування учасника НБФГ.
2. Колонка 3 – заповнюється код учасника НБФГ відповідно до ЄДРПОУ.
3. Колонка 4 – заповнюється про те, чи є учасник НБФГ надавачем фінансових послуг чи надавачем супровідних послуг.
4. Колонка 5 – заповнюється вид підгрупи, до складу якої входить учасник НБФГ (страхова або кредитно-інвестиційна) або інформація про те, що учасник НБФГ не входить до складу підгрупи.
5. Колонка 6 – заповнюється обсяг регулятивного капіталу учасника НБФГ, визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.
6. Колонка 7 – заповнюється обсяг необхідного регулятивного капіталу учасника НБФГ, що визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.
7. Колонка 8 – заповнюється сума вкладень учасника НБФГ у статутний капітал та в інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи, якщо відвернення не були вираховані із суми регулятивного капіталу.
8. Колонка 9 – заповнюється значенням, отриманим у результаті віднімання від значення показника, що міститься в колонці 6 таблиці 2 розділу II цього додатка, значення показника, що міститься в колонці 7 таблиці 2 розділу II цього додатка, та значення показника, що міститься в колонці 8 таблиці 2 розділу II цього додатка.

9. Колонка 10 – заповнюється інформація про учасників НБФГ, у статутному капіталі яких наявні вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також щодо учасників НБФГ, регулювання і нагляд за якими здійснює НКЦПФР / які є нерезидентами, зазначається назва, номер та дата прийняття нормативно-правового акта, яким встановлено пруденційні вимоги до капіталу такого учасника

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається: для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи ЄДРПОУ; для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

Додаток 21
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 7 пункту 110 розділу X)

Пояснювальна записка
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи
інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою
особами

_____ (повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на _____, за _____ року
(звітний період)

Обов'язкові складові пояснювальної записки до звітності небанківської фінансової групи:

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

У формі таблиці зазначається повний перелік учасників небанківської фінансової групи [повне найменування, ідентифікаційний номер юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ), переважний вид діяльності], показники яких враховуються під час складання консолідованої звітності небанківської фінансової групи. В разі належності учасника небанківської фінансової групи (далі – НБФГ) до підгрупи зазначається вид такої підгрупи.

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання даних звітності, включаючи:

1) облікову політику, що застосовується відповідальною особою небанківської фінансової групи стосовно сукупності принципів, методів і

процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи;

2) опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи:

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних, а саме:

1) інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи.

Інформація про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб надається у форматі Excel за формою, наведеною в таблиці 3 цієї пояснювальної записки;

2) інформація про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку про включення суми субординованого боргу до власного / регулятивного капіталу учасників небанківської фінансової групи:

назва отримувача, код за ЄДРПОУ отримувача;

назва інвестора, код за ЄДРПОУ (за наявності) інвестора – юридичної особи (для резидентів) та реєстраційного номеру, виданого згідно з вимогами законодавства іншої країни (для нерезидентів) або ідентифікаційний код, або податковий номер (за наявності) інвестора – фізичної особи;

номер договору та дата договору;

сума договору, сума погашення за звітний період, заборгованість за договором на звітну дату, сума субординованого боргу, що включається до власного / регулятивного капіталу учасника небанківської фінансової групи;

строки, ставка (за наявності);

3) інформація про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової групи.

Розкривається інформація про події, що не відображаються у звітності небанківської фінансової групи за звітний період, але містять додаткову інформацію про фінансовий стан небанківської фінансової групи, а саме:

виникнення зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є учасник небанківської фінансової групи, та які можуть вплинути на фінансовий стан небанківської фінансової групи. Якщо немає таких судових справ на розгляді в суді, то про це зазначається;

виникнення нових податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства України, зміна облікової політики тощо). Якщо немає потенційних податкових зобов'язань, то про це зазначається;

виникнення безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо). Якщо немає таких зобов'язань, то про це зазначається;

4) інформація у форматі Excel за формою відповідно до таблиці 4 цієї пояснювальної записки, яка подається в разі наявності іншої діяльності, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи;

5) інформація щодо участі небанківських фінансових установ в державних / муніципальних програмах (за наявності);

б) коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи. Розкривається інформація щодо коригувань / виправлення помилок у консолідованій звітності небанківської фінансової групи у звітному періоді. Якщо в зазначений період звітність не коригувалася, то про це зазначається.

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік, а саме:

1) забезпечення безперервності діяльності.

Розкривається інформація щодо наявності у відповідальній особи небанківської фінансової групи матеріально-технічної бази та програмного забезпечення із наданням опису програмних комплексів / продуктів [назва, розробник, тип підтримки (шляхом залучення власних спеціалістів / зовнішніх підрядників), характеристика (локальна / мережева)], в яких здійснюється:

облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський тощо);

облік договорів наданих фінансових послуг (страхування та перестраховання);

облік договорів наданих фінансових послуг (фінансового лізингу / факторингу / надання гарантій, фінансових платіжних послуг тощо);

облік договорів за отриманими кредитами;

облік договорів про посередницькі послуги;

облік інших договорів.

Розкривається інформація про здатність відповідальної особи забезпечити потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу обов'язків, а саме: наявність особи / осіб, яка / які має / мають право вчиняти правочини / уповноважена / уповноважені представляти інтереси відповідальної особи небанківської фінансової групи, має / мають право підпису документів у разі відсутності керівника / головного бухгалтера тощо щодо:

ведення бухгалтерського обліку, складання та подання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, за умови залучення зовнішніх підрядників потрібно надати додатково інформацію про договір на надання послуг з ведення бухгалтерського обліку та складання консолідованої звітності;

здійснення внутрішнього контролю;

2) корпоративне управління;

Розкривається інформація про відповідність системи корпоративного управління небанківської фінансової групи вимогам, установленим у нормативно-правових актах Національного банку, НКЦПФР;

3) система управління ризиками.

Розкривається інформація про перелік ризиків, які ідентифікує небанківська фінансова група у своїй діяльності, перелік ризиків, які потребують мінімізації, заходи з пом'якшення наслідків прояву таких ризиків, стратегію небанківської фінансової групи щодо зменшення вразливості до цих ризиків, відповідність системи управління ризиками вимогам, установленим у нормативно-правових актах Національного банку, НКЦПФР;

4) внутрішній аудит (за наявності) небанківської фінансової групи.

Розкривається інформація про підрозділ (фахівця) з внутрішнього аудиту, відповідність організації роботи такого підрозділу (фахівця) вимогам, установленим у нормативно-правових актах Національного банку, НКЦПФР.

Зазначається інформація про:

виконання затвердженого плану здійснених перевірок із зазначенням їх тематики;

виявлені під час перевірки внутрішнього аудиту недоліки в управлінні небанківською фінансовою групою, порушення законодавства України про фінансові послуги, встановленого порядку ведення обліку (бухгалтерського, страхового тощо) та в підготовці фінансової та регуляторної звітності, консолідованої фінансової звітності, регуляторної консолідованої звітності;

виявлені ризики та їх вплив на прийняття рішень відповідальною особою небанківської фінансової групи;

надані у звіті внутрішнього аудиту рекомендації з усунення та запобігання виникненню недоліків і порушень;

вжиття відповідальною особою небанківської фінансової групи необхідних заходів щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту та статус їх виконання;

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Розкривається інформація:

щодо наявності плану фінансування / докапіталізації учасників небанківської фінансової групи: інформація про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу учасників небанківської фінансової групи, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення;

щодо прийнятих протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії учасниками небанківської фінансової групи;

щодо прогнозованого впливу таких операцій на регулятивний капітал групи / підгрупи (за наявності останньої);

б) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Розкривається інформація про події (сприятливі і несприятливі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан небанківської фінансової групи, дотримання нею установлених вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи / підгрупи.

5. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп (в разі наявності) станом на останню звітну дату, зокрема про:

1) вжиті заходи для усунення недотримання вимог до регулятивного капіталу, інформацію, що підтверджує факти вжиття таких заходів;

2) заходи, які вживаються для усунення та попередження / недопущення настання обставин, які можуть свідчити про наявність порушень вимог до регулятивного капіталу небанківською фінансовою групою.

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби).

7. Інформація про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД)	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Продовження таблиці 3

Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаних особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціям з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
11	12	13	14	15	16

8. Пояснення щодо заповнення таблиці 3:

1. Колонка 2 – заповнюється дата відповідно до звітного періоду.
2. Колонка 3 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ.
3. Колонка 4 – заповнюється код учасника НБФГ відповідно до ЄДРПОУ.
4. Колонка 5 – заповнюється скорочене найменування пов'язаної з НБФГ особи.
5. Колонка 6 – заповнюється код пов'язаної з НБФГ особи: для резидентів – відповідно до ЄДРПОУ (для юридичних осіб) або реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичних осіб), для нерезидентів – реєстраційний / ідентифікаційний код нерезидента в країні резиденції.
6. Колонка 7 – код виду пов'язаної з НБФГ особи заповнюється відповідно до значень з довідника K060, який розміщено на офіційному Інтернет-представництві Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
7. Колонка 8 – код КВЕД заповнюється тільки щодо юридичних осіб-резидентів відповідно до значень з довідника K110, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
8. Колонка 9 – код типу пов'язаної з НБФГ особи заповнюється відповідно до значень з довідника K014 (1–3), розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.

9. Колонка 10 – код резидентності пов’язаної з НБФГ особи заповнюється відповідно до значень з довідника К030 (1-2), розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.

10. Колонка 11 – код країни реєстрації пов’язаної з НБФГ особи заповнюється відповідно до значень з довідника К040, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.

11. Колонка 12 – заповнюється значення у відсотках за наявності частки сукупної участі учасника НБФГ у пов’язаній особі.

12. Колонка 13 – заповнюється коротка інформація про вид операцій з пов’язаною з НБФГ особи (за наявності таких операцій).

13. Колонка 14 – заповнюється сума операцій (тис. грн) з пов’язаною з НБФГ особою, здійснених протягом звітного періоду, за наявності таких операцій.

14. Колонка 15 – заповнюється значенням “дебіторська заборгованість або кредиторська заборгованість” за наявності в учасника НБФГ заборгованості за операціям з пов’язаними особами на кінець звітного періоду.

15. Колонка 16 – заповнюється сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов’язаною особою в тис. грн.

9. Інформація про операції, що не пов'язані з наданням фінансових, супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи

№ з/п	Найменування учасника НБФГ	Код за ЄДРПОУ учасника небанківської фінансової групи	Вид діяльності, відповідно до КВЕД учасника НБФГ	Операції, не пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг			
				сума отриманих доходів за звітний період, тис. грн	сума дебіторської заборгованості, тис. грн	сума кредиторської заборгованості, тис. грн	економічна суть операції
1	2	3	4	5	6	7	8

10. Пояснення щодо заповнення таблиці 4:

1. Колонка 2 – заповнюється скорочене найменування учасника НБФГ.
2. Колонка 3 – заповнюється код учасника НБФГ відповідно до ЄДРПОУ.
3. Колонка 4 – заповнюється вид діяльності, іншої ніж діяльність з надання фінансових послуг, за звітний період. Код КВЕД заповнюється тільки щодо юридичних осіб-резидентів відповідно до значень з довідника К110, розміщеного на офіційному Інтернет-представництві Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>.
4. Колонка 5 – заповнюється сума отриманих учасником НБФГ доходів (тис. грн) протягом звітного періоду (за наявності).

5. Колонки 6, 7 – заповнюється сума загальної дебіторської / кредиторської заборгованості (тис. грн) учасника НБФГ за звітний період за операціями, які не пов’язані з діяльністю з надання фінансових послуг.

6. Колонка 8 – заповнюються коментарі щодо економічної суті операції (за необхідності).

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹. Зазначається назва виду / типу переважного виду діяльності учасника НБФГ, частка якого превалює в доході від звичайної діяльності такого учасника відповідно до обсягу ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг або назва згідно КВЕД відповідно до значень з довідника К110, розміщеного на офіційному Інтернет-представництві Національного банку України за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/register>.

Додаток 22
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами
(пункт 127 розділу XI)

Інформація про діяльність небанківської фінансової групи

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на _____

Таблиця 1

I. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Телефон	
3	Дата визнання	
4	Галузева перевага (страхова, кредитна, інше)	
5	Контролер небанківської фінансової групи	
6	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер контролера ¹	
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	
8	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер відповідальної особи ¹	
9	Місцезнаходження відповідальної особи	
10	Вебсайт (за наявності)	

II. Склад учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України “Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010”, затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД) ²	Перелік фінансових послуг, які має право надавати учасник групи	Країна реєстрації	Розмір сукупної участі контролера в учаснику ³ (%) ⁴	Державний орган, що здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником	Аудитор, який здійснив аудит річної фінансової звітності	Висновок за результатами аудиту фінансової звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
...									

III. Місцезнаходження учасників небанківської фінансової групи

№ з/П	Повне найменування	Адреса місцезнаходження
1	2	3
1		
...		

IV. Основні фінансові показники учасників небанківської фінансової групи (тис. грн)

№ з/п	Повне найменування	Загальні активи			Фінансовий результат		
		31.12.20__ ⁵	31.12.20_ ⁶	__кв. 20__ ⁷	31.12.20__ ⁵	31.12.20__ ⁶	__кв. 20__ ⁷
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3	Усього за всіма учасниками						
4	Усього за небанківськими фінансовими установами						
5	Усього за страховиками						
6	Усього за компаніями з надання супровідних послуг						

V. Запевнення

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація є актуальною, достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього документа я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком повноважень, визначених Законом України "Про Національний банк України", Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” та їх заповнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком наданої інформації, у тому числі, але не виключно шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

(дата)

¹ Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

² Зазначається вид основної діяльності за КВЕД.

³ Зазначається розмір участі / запланований розмір участі особи, яка має намір стати контролером небанківської групи в учаснику / майбутньому учаснику небанківської групи, який розраховується відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку України, що регулює порядок набуття / збільшення істотної участі.

⁴ Процентні величини зазначаються з точністю до значущих цифр.

⁵ Зазначаються дані на кінець останнього звітного року.

⁶ Зазначаються дані за аналогічний період минулого року.

⁷ Зазначаються дані на кінець останнього звітного кварталу.