

Звіт

про базове відстеження результативності регуляторного акта – постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг”

Назва виконавця заходів з відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюється відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Виконавець заходів з відстеження – Національний банк України (Департамент методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ).

Цілі прийняття акта

Постанову Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) (далі – регуляторний акт) прийнято з метою уніфікації вимог до осіб, які мають намір провадити/провадять діяльність з надання фінансових послуг, в єдиному нормативно-правовому акті, а також удосконалення процедур ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг. Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов’язані з розв’язанням зазначених проблем, є забезпечення дотримання надавачами фінансових послуг установлених вимог до ліцензування та реєстрації, у тому числі вимог до належного фінансового стану та бездоганної ділової репутації.

Строк виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності регуляторного акта розпочато 24.10.2022 та закінчено 06.12.2022.

Тип відстеження

Базове відстеження.

Методи одержання результатів відстеження

Аналіз показників результативності регуляторного акта з використанням статистичних даних.

Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Відстеження результативності регуляторного акта проводилося на підставі набутого практичного досвіду з урахуванням статистичних даних щодо:

1) кількості суб’єктів господарювання та/або фізичних осіб, на яких поширюються вимоги регуляторного акта;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

- 2) кількості надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність відповідно до вимог регуляторного акта;
- 3) розміру коштів і часу, що витрачаються надавачами фінансових послуг та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта;
- 4) кількості порушень вимог щодо погодження набуття/збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі;
- 5) кількості небанківських фінансових установ, що порушили вимоги регуляторного акта;
- 6) кількості призначених довірених осіб небанківських фінансових установ;
- 7) кількості осіб, ділову репутацію яких визнано небездоганною;
- 8) кількості звернень клієнтів надавачів фінансових послуг щодо порушення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг;
- 9) кількості отриманих Національним банком від надавачів фінансових послуг, юридичних та фізичних осіб запитів або пропозицій щодо змісту регуляторного акта та його реалізації.

Кількісні та якісні значення показників результативності акта

1. Кількість надавачів фінансових послуг та/або фізичних осіб, на яких поширюються вимоги регуляторного акта (таблиці 1, 2)

Відповідно до пункту 2 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 (далі – Положення № 153), його вимоги поширено на:

- 1) юридичних осіб, які звертаються до Національного банку України (далі – Національний банк) для включення, внесення змін або виключення відомостей про них та/або їхні відокремлені підрозділи до/з Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (крім операторів поштового зв'язку);
- 2) юридичних осіб, які мають намір провадити/провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначених у пункті 65 глави 5 розділу II Положення № 153;
- 3) філії страховиків-нерезидентів;
- 4) осіб, які звертаються до Національного банку для отримання погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківських фінансових установах, та осіб, через яких здійснюється опосередковане володіння істотною участю в небанківських фінансових установах, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначених у пунктах 3–9, 11 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги), регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;
- 5) керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб небанківських



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

фінансових установ, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, визначених у пунктах 3–9, 11 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк.

У зв'язку із прийняттям постанови Правління Національного банку України від 07.10.2022 № 216 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – Постанова № 216), частину вимог Положення № 153 з 09.10.2022 поширили на операторів поштового зв'язку, які мають право на надання фінансових платіжних послуг, платіжні установи, установи електронних грошей. Однак, результативність цих змін буде оцінено під час здійснення базового відстеження Постанови № 216. Під час цього відстеження результативності регуляторного акта зміни, внесені Постановою № 216, не враховуються.

Кількість надавачів фінансових послуг

Таблиця 1

Надавачі фінансових послуг	Кількість станом на 01.01.2022	Кількість станом на 10.10.2022
1	2	3
Страховики (страхові компанії)	155	137
Кредитні спілки	278	179
Фінансові компанії	935	848
Ломбарди	261	191
Юридичні особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (лізингодавці)	137	106
Загальна кількість	1 766	1 461

Інформація щодо кількості надавачів фінансових послуг, які підпадають під дію вимог регуляторного акта

Таблиця 2

Надавачі фінансових послуг	Кількість станом на 10.10.2022, які підпадають під дію вимоги регуляторного акта
1	2
І. Кількість надавачів фінансових послуг, що мають подати:	
1) запевнення про розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та	137 страхових компаній (далі – СК)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

1	2
управління конфліктами інтересів відповідно до вимог Положення № 153	179 кредитних спілок (далі – КС) 848 фінансових компаній (далі – ФК) 191 ломбард (далі – ЛБ) 106 осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – ФЛ)
2) запевнення про приведення діяльності відокремлених підрозділів відповідно до вимог Положення № 153	36 СК 54 КС 70 ФК 173 ЛБ
3) запевнення про відповідність надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації, установленим у пункті 221 глави 24 розділу IV Положення № 153	137 СК 151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
4) опитувальник надавача фінансових послуг, складений за формою згідно з додатком 6 до Положення № 153	137 СК 151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
5) запевнення про відповідність вимогам пункту 213 глави 22 розділу III Положення № 153 осіб, які мають істотну участь у страховику шляхом передання їм права голосу за акціями/частками в статутному (складеному) капіталі страховика за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників страховика і подали документи, що підтверджують таку відповідність	137 СК
б) запевнення про відповідність вимогам пункту 214 глави 22 розділу III Положення № 153 осіб, які мають істотну участь у страховику, набути шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі страховика та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в страховику, укладення правочину про передання акцій/часток	137 СК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



В/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

1	2
у статутному (складеному) капіталі та подали документи, які підтверджують таку відповідність	
7) запевнення про відповідність керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб (за наявності) надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у надавачі фінансових послуг, що передбачені в главах 17, 19 розділу II та пункті 221 глави 24 розділу IV Положення № 153	137 СК 151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
8) анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг, складену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 153, щодо кожного керівника, головного бухгалтера та ключової особи	137 СК 151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
9) запевнення про відповідність власників істотної участі в надавачі фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації, установленим у пункті 221 глави 24 розділу IV Положення № 153	137 СК 151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
10) анкети фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг (щодо всіх фізичних осіб, які є власниками істотної участі в надавачі фінансових послуг), складену за формою, наведеною в додатку 3 до Положення № 153	статистика не ведеться
11) анкети юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг (щодо всіх юридичних осіб, які є власниками істотної участі в надавачі фінансових послуг), складену за формою, наведеною в додатку 4 до Положення № 153	статистика не ведеться
12) запевнення про актуальність і достовірність інформації, наведеної в Комплексній інформаційній системі Національного банку, щодо надавача фінансових послуг та його відокремлених підрозділів	137 СК 151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
13) запевнення про розміщення на всіх власних вебсайтах інформації, визначеної в главі 7 розділу II Положення № 153	137 СК 151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
14) запевнення про розроблення та затвердження	137 СК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



В/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

1	2
документів, визначених у пункті 96 глави 9 розділу II Положення, із дотриманням вимог пунктів 97, 98 глави 9 розділу II Положення № 153	151 КС 848 ФК 191 ЛБ 106 ФЛ
II. Особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (крім операторів поштового зв'язку, які мають право на надання фінансових платіжних послуг/послуг з переказу коштів), до 10.10.2022 мають подати до Національного банку в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення № 153, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку:	
1) реєстраційну картку юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 1 до Положення № 153	106 ФЛ
2) реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 2 до Положення. Інформація подається щодо всіх відокремлених підрозділів юридичної особи	106 ФЛ
III. Об'єднані кредитні спілки, кредитні спілки та страховики до 10.10. 2022 мають:	
1) затвердити політику винагороди та положення про органи управління і контролю з урахуванням вимог Положення та подати до Національного банку в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення № 153, письмове запевнення про затвердження відповідних документів та їх відповідність вимогам Положення № 153	137 СК 151 КС
2) привести свою організаційну структуру відповідно до вимог Положення № 153 та подати до Національного банку в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення № 153, нову організаційну структуру з дотриманням вимог до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг, що подається до Національного банку, визначених у додатку 16 до Положення № 153, та рішення уповноваженого органу про її затвердження, його копію, засвідчену в порядку, установленому	137 СК 151 КС



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



В/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

1	2
законодавством України, або витяг із зазначеного рішення про її затвердження	

2. Кількість надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність відповідно до вимог регуляторного акта

Національний банк на сьогодні продовжує аналізувати інформацію та документи, надані надавачами фінансових послуг на виконання регуляторного акта. Інформація щодо кількості надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність відповідно до вимог регуляторного акта, на сьогодні відсутня.

3. Дані щодо розміру коштів і часу, що витрачені надавачами фінансових послуг та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта

Національний банк не володіє інформацією щодо часу та коштів, що фактично витрачається надавачами фінансових послуг під час виконання вимог регуляторного акта.

Водночас у пункті 2 регуляторного акта встановлено обов'язок для надавачів фінансових послуг протягом:

1) одного місяця з дня набрання чинності регуляторним актом в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення № 153, подати до Національного банку заповнені таблиці 1, 2 опитувальника, складені за формою, наведеною в додатку 6 до Положення № 153, та документи, що підтверджують повноваження уповноваженого представника (крім керівника надавача фінансових послуг) діяти від імені надавача фінансових послуг для здійснення офіційної комунікації Національного банку з надавачем фінансових послуг;

2) шести місяців із дня набрання чинності регуляторним актом забезпечити та в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення № 153, подати до Національного банку письмове запевнення в довільній формі, яке містить повну та достовірну інформацію про:

розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів відповідно до вимог Положення № 153;

приведення діяльності відокремлених підрозділів у відповідність до вимог Положення № 153;

відповідність надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації, установленим у пункті 221 глави 24 розділу IV Положення № 153, а також подати опитувальник надавача фінансових послуг, складений за формою згідно з додатком 6 до Положення № 153;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

відповідність вимогам пункту 213 глави 22 розділу III Положення № 153 осіб, які мають істотну участь у страховику, набуту шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі страховика та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в страховику, укладення правочину про передання акцій/часток у статутному (складеному) капіталі, а також подати документи, які підтверджують таку відповідність;

відповідність вимогам пункту 214 глави 22 розділу III Положення № 153 осіб, які мають істотну участь у страховику, набуту шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі страховика та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в страховику, укладення правочину про передання акцій/часток у статутному (складеному) капіталі, а також подати документи, які підтверджують таку відповідність;

відповідність керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб (за наявності) надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у надавачі фінансових послуг, що передбачені в главах 17, 19 розділу II та пункті 221 глави 24 розділу IV Положення № 153, а також подати анкету керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг, складену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 153, щодо кожного керівника, головного бухгалтера та ключової особи;

відповідність власників істотної участі в надавачі фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації, установленим у пункті 221 глави 24 розділу IV Положення № 153, а також подати анкету фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг (щодо всіх фізичних осіб, які є власниками істотної участі в надавачі фінансових послуг), складену за формою, наведеною в додатку 3 до Положення № 153, анкету юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг (щодо всіх юридичних осіб, які є власниками істотної участі в надавачі фінансових послуг), складену за формою, наведеною в додатку 4 до Положення № 153;

актуальність і достовірність інформації, наведеної в Комплексній інформаційній системі Національного банку, щодо надавача фінансових послуг та його відокремлених підрозділів (крім відокремлених підрозділів, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями або переказу коштів/фінансових платіжних послуг);

розміщення на всіх власних вебсайтах інформації, визначеної в главі 7 розділу II Положення № 153;

розроблення та затвердження документів, визначених у пункті 96 глави 9 розділу II Положення № 153, із дотриманням вимог пунктів 97, 98 глави 9 розділу II Положення № 153.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

У пункті 3 регуляторного акта передбачено обов'язок осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (крім операторів поштового зв'язку, які мають право на надання фінансових платіжних послуг/послуг з переказу коштів), протягом шести місяців із дня набрання чинності регуляторним актом подати до Національного банку та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку:

1) реєстраційну картку юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 1 до Положення № 153;

2) реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 2 до Положення № 153 (крім відокремлених підрозділів, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями або переказу коштів/фінансових платіжних послуг). Інформація подається щодо всіх відокремлених підрозділів лізингодавця, які надають фінансові послуги.

У пункті 4 регуляторного акта передбачено обов'язок об'єднаних кредитних спілок, кредитних спілок та страховиків протягом шести місяців із дня набрання чинності регуляторним актом:

1) затвердити політику винагороди та положення про органи управління і контролю з урахуванням вимог Положення № 153 та подати до Національного банку письмове заповнення про затвердження відповідних документів та їх відповідність вимогам Положення № 153;

2) привести свою організаційну структуру відповідно до вимог Положення № 153 та подати до Національного банку нову організаційну структуру з дотриманням вимог до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг, що подається до Національного банку, визначених у додатку 16 до Положення № 153, та рішення уповноваженого органу про її затвердження, його копію, засвідчену в порядку, установленому законодавством України, або витяг із зазначеного рішення про її затвердження.

Таким чином, надавачі фінансових послуг були зобов'язані виконати більшість вимог регуляторного акта протягом шести місяців із дня набрання чинності регуляторним актом, тобто до 01.07.2022.

Однак, у зв'язку із уведенням воєнного стану в Україні, а також враховуючи отримані численні звернення надавачів фінансових послуг, постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 176 строки приведення надавачами фінансових послуг своєї діяльності до вимог регуляторного акта продовжено до 10.10.2022.

Отже, термін приведення надавачами фінансових послуг своєї діяльності відповідно до більшості вимог регуляторного акта на момент здійснення базового відстеження – 10.10.2022.

4. Кількість порушень вимог щодо погодження набуття/збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

Статистики щодо порушень вимог стосовно погодження набуття/збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі на сьогодні немає. Подані документи перебувають на стадії аналізу та опрацювання Національним банком.

5. Кількість небанківських фінансових установ, що порушили вимоги регуляторного акта

Станом на 30.11.2022 акти щодо вчинення надавачами фінансових послуг порушень вимог регуляторного акта не склалися, заходи впливу не застосовувалися.

6. Кількість призначених довірених осіб небанківських фінансових установ
Довірені особи відповідно до процедури, визначеної у Положенні № 153, не призначалися.

7. Кількість осіб, ділову репутацію яких визнано небездоганною та яким відмовлено в погодженні на посади у надавачах фінансових послуг, що потребує погодження Національним банком

За період з 10.10.2022 до 25.11.2022 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийняв рішення про визнання ділової репутації осіб небездоганною щодо 12 осіб.

Також прийнято одне рішення про відмову в погодженні однієї особи на посаду головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки.

8. Кількість звернень клієнтів надавачів фінансових послуг щодо порушення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг

Відповідні звернення Національний банк не одержував.

9. Кількість отриманих Національним банком від надавачів фінансових послуг, юридичних та фізичних осіб запитів та пропозицій щодо змісту регуляторного акта та його реалізації

До Національного банку надійшла значна (понад 300) кількість запитів та пропозицій від надавачів фінансових послуг та їх об'єднань, юридичних та фізичних осіб про надання роз'яснень щодо окремих питань реалізації вимог регуляторного акта, зокрема щодо уточнення процедури здійснення оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб та оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб. Дані запити та пропозиції проаналізовані та на них надано відповідь.

Крім цього, Національний банк не має інформації щодо публікацій у засобах масової інформації з оцінкою дії регуляторного акта.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

Оцінка результатів реалізації акта та ступеня досягнення визначених цілей

Відповідно до Закону України від 12.09.2019 № 79-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про спліт) Національний банк з 01.07.2020 набув повноважень щодо здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – надавачі фінансових послуг).

Відповідно до пунктів 2, 3, 3¹, 19, 27 частини першої статті 28 Закону про фінансові послуги Національний банк:

здійснює реєстрацію та веде Державний реєстр фінансових установ, а у визначених ним випадках – інші реєстри осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, забезпечує ведення загальнодоступної інформаційної бази даних про фінансові установи та визначає перелік і вимоги до документів, що подаються для внесення інформації до зазначених реєстрів та бази даних;

видає небанківським фінансовим установам та особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначає порядок їх видачі, зупинення, поновлення та відкликання (анулювання);

визначає вимоги до осіб, які мають намір провадити/провадять діяльність з надання фінансових послуг, включаючи вимоги до їх структури власності, системи корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю, умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови), та порядок контролю за їх додержанням;

визначає професійні вимоги до керівників, головних бухгалтерів (осіб, відповідальних за ведення бухгалтерського обліку, у тому числі на підставі договорів) фінансових установ та може вимагати звільнення з посад осіб, що не відповідають встановленим вимогам для зайняття таких посад, або розірвання відповідних договорів;

установлює порядок погодження відповідно до Закону про фінансові послуги набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі.

Крім того, відповідно до пунктів 13, 14 статті 37 Закону України “Про страхування” Національний банк має право:

визначати порядок видачі страховикам ліцензій на проведення конкретних видів страхування та порядок їх зупинення, поновлення та відкликання (анулювання);

визначати вимоги до осіб, які мають намір провадити діяльність із страхування, умови провадження відповідної діяльності та порядок контролю за їх додержанням.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000

Дійсний до: 01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292

від 20.12.2022 09:43

Відповідно до пункту 14 розділу II Закону про спліт Національний банк мав забезпечити прийняття актів, потрібних для реалізації Закону про спліт.

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону про фінансові послуги Національний банк у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг у межах компетенції, визначеної частиною першою статті 21 Закону про фінансові послуги, видає небанківським фінансовим установам та особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначає порядок їх видачі, зупинення, поновлення та відкликання (анулювання).

Прийняття цього регуляторного акта дало змогу:

оновити підходи до ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг; урегулювати порядок ведення Державного реєстру фінансових установ, Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, та Реєстру філій страховиків-нерезидентів;

установити порядок видачі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;

визначити умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови), та порядок контролю за їх додержанням;

визначити вимоги до ділової репутації та професійної придатності керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб (внутрішніх аудиторів, головних комплаєнс-менеджерів, головних ризик-менеджерів) надавачів фінансових послуг;

установити порядок погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі.

Отже, прийняттям регуляторного акта забезпечено дотримання норм Законів про спліт та про фінансові послуги.

Цілі, поставлені у зв'язку з прийняттям регуляторного акта, досягнуті.

Подальший висновок щодо оцінки результативності дії регуляторного акта буде зроблено за результатами повторного відстеження, яке здійснюватиметься відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

В. о. Голови
Національного банку України

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E03000097410000
Дійсний до:01.06.2023 10:39:04

Національний банк України



V/33-0008/110292
від 20.12.2022 09:43